

证券代码：300231

证券简称：银信科技



北京银信长远科技股份有限公司

Beijing Trust&Far Technology Co., Ltd.
(北京市海淀区苏州街 29 号维亚大厦 12 层 071 室)

创业板公开发行可转换公司债券 募集说明书

保荐机构（主承销商）：



东方证券承销保荐有限公司
ORIENT SECURITIES INVESTMENT BANKING CO., LTD

(上海市黄浦区中山南路 318 号 24 层)

二〇二〇年七月

声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书不存在任何虚假、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。

本公司负责人、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，均不表明其对本公司所发行证券的价值或者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。

重大事项提示

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

一、关于本次可转债发行符合发行条件的说明

根据《证券法》、《创业板上市公司证券发行管理暂行办法》等相关法规规定，公司本次公开发行可转换公司债券符合法定的发行条件。

二、关于公司本次发行的可转换公司债券的信用评级

本公司聘请联合信用评级有限公司为本次发行的可转换公司债券进行了信用评级，本次可转换公司债券信用级别为“AA-”级，本次可转债拟在深交所上市。在本次评级的信用等级有效期内（至本次债券本息的约定偿付日止），联合信用评级有限公司将每年至少进行一次跟踪评级。如果由于外部经营环境、本公司自身情况或评级标准变化等因素，导致本可转债的信用评级降低，将会增大投资者的投资风险，对投资者的利益产生一定影响。

三、公司本次发行可转换公司债券不提供担保

公司本次发行可转债未提供担保措施，如果可转债存续期间出现对公司经营管理和偿债能力有重大负面影响的事件，可转债可能因未提供担保而增加风险。

四、公司的股利分配政策情况

根据《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》（证监发[2012]37号）、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》（证监会公告[2013]43号）等相关法律、法规和规范性文件的规定，为更好的保障投资者权益，结合公司未来战略发展规划的需要，公司第二届董事会第三十七次会议及2016年度第二次临时股东大会审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，进一步完善了利润分配政策。

根据中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》等相关法律法规、规范性文件的规定和要求，为进一步完善和健全公司科学、稳定、持续的利润分配机制，增加利润分配决策透明度和可操作性，积极回报公司股东，公司2019年度股东大会通过了《未来三年股东回报规划（2020年-2022年）》。

（一）发行人最近三年股利分配情况

1、公司2019年权益分派方案

经公司于2020年3月23日召开的2019年度股东大会审议通过：公司以总股本418,945,458股为基数（公司回购账户中的23,154,762股不参与分红），向全体股东每10股派1.5元人民币现金（含税），合计派发现金股利人民币62,841,818.70元（含税）。2019年度权益分派方案已实施完毕。

2、公司2018年权益分派方案

经公司于2019年5月20日召开的2018年度股东大会审议通过：公司以股本429,942,227股为基数（公司回购账户中的12,157,993股不参与分红），向全体股东每10股派发现金股利人民币1.5元（含税），合计派发现金股利人民币64,491,334.05元（含税）。2018年度权益分派方案已实施完毕。

3、公司2017年权益分派方案

经公司于2018年5月16日召开的2017年度股东大会审议通过：公司以总股本442,100,220股为基数，向全体股东每10股派发1.50元人民币现金红利（含税），合计派发现金股利人民币66,315,033元（含税）。2017年度权益分派方案已实施完毕。

4、公司回购股份情况

经公司于2018年12月5日召开的第三届董事会第二十四次会议及于2018年12月25日召开的2018年第三次临时股东大会审议通过，公司自2019年1月15日通过回购专用证券账户首次以集中竞价交易方式实施回购股份，至2019年12月24日回购方案实施完毕，公司通过回购专用证券账户以集中竞价交易方

式累计回购公司股份 23,154,762 股，已使用资金总额为人民币 170,241,173.58 元（不含交易费用）。

公司 2017 年—2019 年的现金分红情况如下：

项目	2017 年	2018 年	2019 年
现金分红金额（含税）（元）	66,315,033.00	64,491,334.05	62,841,818.70
回购股份使用金额（不含交易费用）（元）	-	-	170,241,173.58
归属于母公司所有者的净利润（元）	123,004,612.51	112,514,662.85	135,179,878.65
现金分红额（含回购股份使用金额）/当期净利润	53.91%	57.32%	172.42%
最近三年累计现金分红额（含回购股份使用金额）（元）	363,889,359.33		
最近三年年均可分配净利润（元）	123,566,384.67		
最近三年累计现金分红额（含回购股份使用金额）/最近三年年均可分配净利润	294.49%		

注：根据《关于支持上市公司回购股份的意见》（中国证监会公告〔2018 年〕35 号）：上市公司以现金为对价，采用要约方式、集中竞价方式回购股份的，视同上市公司现金分红，纳入现金分红的相关比例计算。

公司最近三个会计年度（2017-2019 年度）以现金方式累计分配的利润为近三年实现的年均可分配利润的 294.49%，公司现金分红政策符合证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号-上市公司现金分红》和《公司章程》的规定。

（二）最近三年公司留存利润的使用情况

为保持公司的可持续发展，公司滚存的未分配利润作为公司业务发展资金的一部分，主要用于公司的各项日常经营活动。公司未分配利润的使用符合公司及全体股东的利益。

五、公司提醒投资者认真阅读本募集说明书的“风险因素”一节的全部内容，并特别关注下列风险：

（一）市场竞争风险

上市公司是一家全国性、专业化的数据中心“一站式”IT 运维服务商，主要面

向政府和企事业单位数据中心 IT 基础设施提供第三方运维服务、系统集成服务、以及 IT 运维管理相关产品的研发与销售服务。随着用户对数据中心 IT 基础设施服务的需求越来越多，整体市场容量不断增长，给予公司广阔的发展机会，但同时行业内新进竞争者亦可能随之逐渐增多，而且竞争对手的规模、实力也在不断提高，从而加剧公司所处行业的未来竞争压力。虽然公司已在 IT 基础设施服务领域树立了良好品牌和市场口碑，如果公司在市场竞争中不能提升专业技术水平和市场品牌影响，公司将面临可能导致公司市场地位下降的情形发生。

（二）本次可转债发行摊薄即期回报的风险

本次可转债发行完成后，公司所有发行在外的稀释性潜在普通股股数相应增加，而公司募集资金投资项目建设过程需要一定周期，对主营业务产生效益需要一定的过程和时间，因此，稀释每股收益以及加权平均净资产收益率在本次可转债发行完成后可能出现下降。投资者持有的可转换公司债券部分或全部转股后，公司总股本和净资产将会有一定幅度的增加，对公司原有股东持股比例、公司净资产收益率及公司每股收益产生一定的摊薄作用。另外，本次可转换公司债券设有转股价格向下修正条款，在该条款被触发时，公司可能申请向下修正转股价格，导致因本次可转换公司债券转股而新增的股本总额增加，从而扩大本次可转换公司债券转股对公司原普通股股东的潜在摊薄作用。

公司公开发行可转换公司债券后即期回报存在被摊薄的风险，敬请广大投资者关注，并注意投资风险。

（三）募集资金投资项目的风险

本次募集资金拟投资项目围绕着公司的主营业务和升级的战略方向进行，均是基于当前的政策环境、市场格局、产品或技术发展趋势，符合国家产业政策，有着良好的预期效益和战略意义。尽管公司对上述投资项目进行了慎重、充分的可行性论证，但仍存在因市场环境发生较大变化、项目实施过程中发生不可预见因素导致项目延期或无法实施，或者导致投资项目不能产生预期收益的风险。

（四）本息兑付风险

在可转债的存续期内，公司需根据约定的可转债发行条款就可转债未转股部

分偿付利息及兑付到期本金、并在触发回售条件时兑现投资者提出的回售要求。受国家政策、法规、行业和市场等不可控因素的影响，公司的经营活动有可能无法达到预期的收益，从而无法获得足够的资金，进而影响公司对可转债本息的按时足额兑付能力以及对投资者回售要求的承兑能力。

（五）利率风险

本次可转债采用固定利率。受国民经济总体运行状况、国家宏观经济政策以及国际环境变化的影响，市场利率存在波动的可能性。在债券存续期内，当市场利率上升时，可转债的价值可能会相应降低，从而使投资者遭受损失。公司提醒投资者充分考虑市场利率波动可能引起的风险，以避免和减少损失。

（六）可转债不能转股的风险

股票价格不仅受公司盈利水平和经营发展的影响，宏观经济政策、社会形势、汇率、投资者的偏好和心理预期都会对其走势产生影响。如果因上述因素导致可转债未能在转股期内转股，公司则需对未转股的可转债偿付本息，从而增加公司财务费用和生产经营压力。

尽管在本次发行的可转债存续期间，当公司股票在任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价低于当期转股价格的 90% 时，公司董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议。但修正后的转股价格应不低于该次股东大会召开日前二十个交易日公司股票交易均价和前一交易日均价之间的较高者。如果公司股票在可转债发行后价格持续下跌，则存在公司未能及时向修正转股价格或即使公司持续向下修正转股价格，但公司股票价格仍低于转股价格，导致本次发行的可转债转股价值发生重大不利变化，并进而可能导致可转债回售或在持有到期不能转股的风险。

（七）可转债价格波动甚至低于面值的风险

可转换公司债券是一种具有债券特性且附有股票期权的混合型证券，其二级市场价格受市场利率、债券剩余期限、转股价格、公司股票价格、赎回条款、回售条款和转股价格向下修正条款、投资者的预期等诸多因素影响。可转换公司债券因附有转股选择权，多数情况下其发行利率比类似期限、类似评级的可比公司

债券利率更低。此外，可转换公司债券的交易价格会受到公司股价波动的影响。由于可转换公司债券的转股价格为事先约定的价格，随着市场股价的波动，可能会出现转股价格高于股票市场价格的情形，导致可转换公司债券的交易价格降低。因此，公司可转换公司债券在上市交易、转股等过程中，其交易价格均可能出现异常波动或价值背离，甚至低于面值的情况，从而使投资者面临一定的投资风险。

为此，公司提醒投资者充分认识到债券市场和股票市场中可能遇到的风险以及可转换公司债券的产品特性，并在此基础上作出投资决策。

目 录

声明	2
重大事项提示	3
一、关于本次可转债发行符合发行条件的说明	3
二、关于公司本次发行的可转换公司债券的信用评级	3
三、公司本次发行可转换公司债券不提供担保	3
四、公司的股利分配政策情况	3
五、公司提醒投资者认真阅读本募集说明书的“风险因素”一节的全部内容， 并特别关注下列风险：	5
目 录	9
第一节 释义	12
第二节 本次发行概况	14
一、发行人基本信息	14
二、本次发行基本情况	14
三、本次发行的相关机构	26
四、公司与有关中介机构的股权关系和其他权益关系	28
第三节 风险因素	29
一、市场竞争风险	29
二、经营管理风险	29
三、技术风险	29
四、人才竞争的风险	30
五、应收账款余额较大的风险	30
六、本次可转债发行摊薄即期回报的风险	30
七、税收优惠风险	31
八、募集资金投资项目的风险	32
九、审批风险	32
十、本息兑付风险	32
十一、利率风险	33
十二、可转债不能转股的风险	33
十三、可转债价格波动甚至低于面值的风险	34
第四节 发行人基本情况	35
一、本次发行前公司股本总额及前十名股东情况	35
二、公司最近三年派发股份股利、资本公积金转增股本、发行新股等引起的 股权结构变化情况	35
三、公司组织结构和对其他企业的重要权益投资情况	37
四、控股股东及实际控制人情况	43
五、公司从事的主要业务、主要产品（服务）的内容	44
六、公司所处行业的基本情况和市场竞争状况	48
七、公司的行业地位	62
八、公司主营业务情况	65

九、最近三年公司重大资产重组情况	74
十、固定资产及无形资产情况	74
十一、特许经营权情况	87
十二、公司技术与研发情况	88
十三、境外经营情况	105
十四、公司自上市以来历次筹资、派现及净资产额变化情况	106
十五、最近三年及公司、控股股东、实际控制人及公司董事、监事、高级管理人员做出的重要承诺及承诺履行情况	107
十六、公司股利分配情况	117
十七、最近三年发行债券情况及资信评级情况	123
十八、公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员情况	123
十九、报告期内公司受到行政处罚的情况	138
第五节 同业竞争与关联交易	139
一、同业竞争	139
二、关联方及关联交易情况	141
第六节 财务与会计信息	146
一、报告期内财务报表审计情况及会计师意见	146
二、报告期内财务报表	146
三、合并报表范围及变化情况	167
四、报告期内主要财务指标	167
第七节 管理层讨论与分析	170
一、财务状况分析	170
二、盈利状况分析	204
三、现金流分析	219
四、重大资本性支出分析	222
五、主要会计政策和会计估计变更及会计差错更正情况	222
六、重大对外担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项对公司财务状况、盈利能力及持续经营的影响	227
七、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析	228
第八节 本次募集资金运用	230
一、本次募集资金运用概况	230
二、募集资金投资项目的市场前景分析	230
三、本次募集资金投资项目建设概况	239
第九节 历次募集资金运用	243
一、最近五年内募集资金运用的基本情况	243
二、前次募集资金实际使用情况	243
三、前次募集资金投资项目产生的经济效益情况	245
四、最近五年募集资金实际投资项目变更情况	245
五、会计师事务所对前次募集资金运用所出具的专项报告结论	246
第十节 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明	247
一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明	248
二、保荐机构（主承销商）声明	251
二、保荐机构（主承销商）声明（二）	252
三、发行人律师声明	253

四、会计师事务所声明	254
五、信用评级机构声明	255
与本次发行相关的董事会声明及承诺事项	257
一、关于北京银信长远科技股份有限公司除本次发行外未来十二个月内其他 股权融资计划的声明	257
二、按照国务院和中国证监会有关规定作出的关于本次发行摊薄即期回报的 有关承诺及填补回报的具体措施	257
第十一节 备查文件	259
一、备查文件	259
二、文件查阅时间	259
三、文件查阅网站	259
四、文件查阅地点	259

第一节 释义

本募集说明书中，除非另有说明，以下词汇具有如下特定含义：

本次发行、本次可转债	指	北京银信长远科技股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券的行为
本公司、公司、上市公司、发行人、银信科技	指	北京银信长远科技股份有限公司
银信数云	指	北京银信长远数云科技有限公司
银信数安	指	北京银信长远数安科技有限公司
嘉兴数云	指	嘉兴数云投资管理有限公司
深圳银信	指	深圳市银信长远科技有限公司
DT 公司	指	DragonTechnologiesPTE.LTD
T&F 公司	指	Trust&FarInvestment(Singapore)PTE.LTD
RS 公司	指	ReachSolutionInternationalLimited
包头农商行	指	包头农村商业银行股份有限公司
天津南大通用	指	天津南大通用数据技术股份有限公司
北京聚源	指	北京聚源汇鑫科技发展中心（有限合伙）
北京盈耀	指	北京盈耀企业管理中心（有限合伙）
《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》
《公司章程》	指	《北京银信长远科技股份有限公司章程》
董事会	指	北京银信长远科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京银信长远科技股份有限公司监事会
股东大会	指	北京银信长远科技股份有限公司股东大会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
保荐机构、主承销商、东方投行	指	东方证券承销保荐有限公司
律师、发行人律师	指	国浩律师（上海）事务所
会计师、申报会计师	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
评级机构	指	联合信用评级有限公司
Iaas	指	Infrastructure as a service，即“基础设施即服务”

Paas	指	Platform as a service, 即“平台即服务”
Saas	指	Software as a service, 即“软件即服务”
IDC	指	International Data Corporation, 即国际数据公司, 是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技咨询、顾问和活动服务专业提供商
IBM	指	International Business Machines Corporation, 即国际商业机器公司
IT	指	Information Technology, 即信息技术, 包含现代计算机、网络、通讯等信息领域的技术
IT 基础设施	指	构建信息系统应用的基础, 主要包括服务器、存储、网络等设备, 以及操作系统、数据库系统、中间件系统、备份系统等系统软件
IT 基础设施服务	指	针对数据中心的 IT 基础设施, 提供支持、维护、升级、咨询、搬迁、培训等 IT 运维服务
IT 基础设施第三方服务	指	由非原厂商提供的、针对多品牌设备的 IT 基础设施服务
容器技术	指	一种内核轻量级的操作系统层新型虚拟化技术, 该技术可将软件应用和其依赖的环境进行打包, 形成一个可移植的容器, 实现各应用场景的无缝切换和高度融合
数据中心	指	用来存放和运行中央计算机系统、网络和存储等相关设备的专用场所, 是 IT 系统的核心组成部分, 由机房环境、IT 基础设施和应用软件三部分组成, 保障信息系统终端正常运转
系统集成	指	以用户的应用需要和投入资金的规模为出发点, 综合应用各种计算机技术, 选择各种软硬件设备, 经过相关人员的集成设计, 安装调试, 应用开发, 使集成后的系统能够满足用户需求的过程
报告期	指	2017 年、2018 年及 2019 年
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元

敬请注意, 本募集说明书中, 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造成的。

第二节 本次发行概况

一、发行人基本信息

法定中文名称:	北京银信长远科技股份有限公司
法定英文名称:	Beijing Trust&Far Technology Co., Ltd
股票上市地:	深圳证券交易所
股票简称:	银信科技
股票代码:	300231
法定代表人:	詹立雄
注册资本:	442,100,220 元
注册地址:	北京市海淀区苏州街 29 号维亚大厦 12 层 071 室
办公地址:	北京市朝阳区安定路 35 号北京安华发展大厦 8 层

二、本次发行基本情况

(一) 发行概况

1. 本次发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为公司股票的可转换公司债券。该可转换公司债券及未来转换的股票将在深圳证券交易所上市。

2. 发行规模

本次拟发行可转债募集资金总额为人民币 39,140 万元，发行数量为 391.40 万张。

3. 票面金额和发行价格

本次发行的可转换公司债券按面值发行，每张面值为人民币 100 元。

4.债券期限

本次发行的可转换公司债券的期限为自发行之日起 6 年，即自 2020 年 7 月 15 日至 2026 年 7 月 14 日。

5.债券利率

第一年 0.4%、第二年 0.7%、第三年 1.0%、第四年 1.5%、第五年 2.5%、第六年 3.5%。到期赎回价 118 元（含最后一期利息）

6.付息的期限和方式

本次发行的可转换公司债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。

1、年利息计算

年利息指可转换公司债券持有人按持有的可转换公司债券票面总金额自可转换公司债券发行首日起每满一年可享受的当期利息。年利息的计算公式为：

$$I=B \times i$$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转换公司债券持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转换公司债券票面总金额；

i：可转换公司债券当年的票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转换公司债券采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转换公司债券发行首日；

（2）付息日：每年的付息日为本次发行的可转换公司债券发行首日起每满一年的当日。如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度；

(3) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，公司将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成公司股票的可转换公司债券，公司不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息；

(4) 可转换公司债券持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

7.转股期限

本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月21日）起满6个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即2021年1月21日至2026年7月14日。

8.转股价格的确定及其调整

(1) 初始转股价格的确定依据

本次发行的可转换公司债券的初始转股价格为9.91元/股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日公司股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的收盘价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司股票交易均价。

前二十个交易日公司股票交易均价=前二十个交易日公司股票交易总额/该二十个交易日公司股票交易总量；

前一交易日公司股票交易均价=前一交易日公司股票交易总额/该日公司股票交易总量。

(2) 转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当公司发生送红股、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况（不包括因本次发行的可转换公司债券转股而增加的股本），将按下述公式进行转股价格的调整（保留小数点后两位，最后一位四舍五入）：

送红股或转增股本： $P1=P0/(1+n)$ ；

增发新股或配股： $P1=(P0+A \times k)/(1+k)$ ；

上述两项同时进行： $P1=(P0+A \times k)/(1+n+k)$ ；

派送现金股利： $P1=P0-D$ ；

上述三项同时进行： $P1=(P0-D+A \times k)/(1+n+k)$ 。

其中： $P0$ 为调整前转股价， n 为送股或转增股本率， k 为增发新股或配股率， A 为增发新股价或配股价， D 为每股派送现金股利， $P1$ 为调整后转股价。

当公司出现上述股份和/或股东权益变化情况时，将依次进行转股价格调整，并在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登董事会决议公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股期间（如需）；当转股价格调整日为本次发行的可转换公司债券持有人转股申请日或之后，转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按公司调整后的转股价格执行。

当公司可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转换公司债券持有人的债权利益或转股衍生权益时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转换公司债券持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

9.转股价格向下修正条款

（1）修正权限与修正幅度

在本次发行的可转换公司债券存续期间，当公司股票在任意连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 90%时，公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会表决。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转换公司债券的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于本次股东大会召开日前二十个交易日公司股票交易均价和前一交易日均价之间的较高者。

若在前述三十个交易日内发生过转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

（2）修正程序

如公司股东大会审议通过向下修正转股价格，公司将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度和股权登记日及暂停转股期间等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。若转股价格修正日为转股申请日或之后，转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

10.转股股数确定方式以及转股时不足一股金额的处理方法

可转换公司债券持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为 $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍，其中：

V：指可转换公司债券持有人申请转股的可转换公司债券票面总金额；

P：指申请转股当日有效的转股价格。

可转换公司债券持有人申请转换成的股份须是整数股。转股时不足转换为1股的可转换公司债券部分，公司将按照深圳证券交易所等部门的有关规定，在转股日后的5个交易日内以现金兑付该部分可转换公司债券的票面金额以及对应的当期应计利息，（当期应计利息的计算方式参见11.赎回条款的相关内容）。

11.赎回条款

(1) 到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后 5 个交易日内, 公司将以本次发行的可转债的票面面值的 118% (含最后一期利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

(2) 有条件赎回条款

转股期内, 当下述两种情形的任意一种出现时, 公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券:

①在转股期内, 如果公司股票在任何连续三十个交易日中至少十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%);

②当本次发行的可转换公司债券未转股余额不足 3,000 万元时。

当期应计利息的计算公式为: $IA=B \times i \times t / 365$

IA: 指当期应计利息;

B: 指本次发行的可转换公司债券持有人持有的可转换公司债券票面总金额;

i: 指可转换公司债券当年票面利率;

t: 指计息天数, 即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数 (算头不算尾)。

若在前述三十个交易日内发生过转股价格调整的情形, 则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算, 调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

12.回售条款

(1) 有条件回售条款

在本次发行的可转换公司债券最后两个计息年度，如果公司股票在任何连续三十个交易日的收盘价格低于当期转股价格的 70%时，可转换公司债券持有人有权将其持有的可转换公司债券全部或部分按债券面值加当期应计利息的价格回售给公司（当期应计利息的计算方式参见 11.赎回条款的相关内容）。若在上述三十个交易日内发生过转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。如果出现转股价格向下修正的情况，则上述“连续三十个交易日”须从转股价格调整之后的第一个交易日起重新计算。

在本次发行的可转换公司债券最后两个计息年度，可转换公司债券持有人在每年回售条件首次满足后可按上述约定条件行使回售权一次，若在首次满足回售条件而可转换公司债券持有人未在公司届时公告的回售申报期内申报并实施回售的，该计息年度不能再行使回售权，可转换公司债券持有人不能多次行使部分回售权。

（2）附加回售条款

若公司本次发行的可转换公司债券募集资金投资项目的实施情况与公司在募集说明书中的承诺情况相比出现重大变化，根据中国证监会的相关规定被视作改变募集资金用途或被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转换公司债券持有人享有一次回售的权利。可转换公司债券持有人有权将其持有的可转换公司债券全部或部分按债券面值加当期应计利息的价格回售给公司。持有人在附加回售条件满足后，可以在公司公告后的附加回售申报期内进行回售，该次附加回售申报期内不实施回售的，不应再行使附加回售权（当期应计利息的计算方式参见 11.赎回条款的相关内容），自动丧失该回售权。

13.转股来源和转股后的股利分配

本次发行的可转债未来转换的股票来源可以为公司新增发的股票或已回购的库存股。本次发行的可转债在办理转股时，优先使用回购库存股作为转股来源，不足部分使用新增发的股票作为转股来源。拟用于转股的回购库存股的数量上限为 23,154,762 股。因本次发行的可转债转股而增加的本公司股票，以及本次发行的可转债自回购库存股转换形成的股票，均享有与原股票同等的权益，在股利发放的股权登记日当日登记在册的所有普通股股东（含因可转债转股形成的股东）均参与当期股利分配，享有同等权益。

14.发行方式及发行对象

本次发行的银信转债向股权登记日收市后登记在册的发行人原股东优先配售，原股东优先配售后余额部分（含原股东放弃优先配售部分）采用网上向社会公众投资者通过深交所交易系统发行的方式进行，余额由保荐机构（主承销商）包销。

（1）向发行人原股东优先配售：发行公告公布的股权登记日（2020 年 7 月 14 日，T-1 日）收市后登记在册的发行人所有股东。

（2）向社会公众投资者网上发行：持有中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（3）本次发行的承销团成员的自营账户不得参与网上申购。

15.向原股东配售的安排

原股东可优先配售的可转债数量为其在股权登记日（2020 年 7 月 14 日）（T-1 日）收市后登记在册的持有发行人股份数量按每股配售 0.9342 元可转债的比例

计算可配售可转债金额，再按 100 元/张转换为可转债张数，每 1 张（100 元）为一个申购单位，即每股配售 0.009342 张可转债。

发行人现有 A 股总股本 442,100,220 股，剔除公司回购专户库存股 23,154,762 股后，可参与本次发行优先配售的 A 股股本为 418,945,458 股。按本次发行优先配售比例计算，原股东可优先认购的可转债上限总额为 3,913,788 张，约占本次发行的可转债总额的 99.9946%。由于不足 1 张部分按照中国结算深圳分公司证券发行人业务指南执行，最终优先配售总数可能略有差异。

16. 债券持有人会议相关事项

(1) 可转换公司债券持有人的权利：

- ①依照其所持有的本次可转换公司债券数额享有约定利息；
- ②依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权；
- ③根据约定条件将所持有的可转换公司债券转为公司股份；
- ④根据约定的条件行使回售权；
- ⑤依照法律、行政法规及公司章程的规定转让、赠与或质押其所持有的可转换公司债券；
- ⑥依照法律、公司章程的规定获得有关信息；
- ⑦按约定的期限和方式要求公司偿付可转换公司债券本息；
- ⑧法律、行政法规及公司章程所赋予的其作为公司债权人的其他权利。

(2) 可转换公司债券持有人的义务：

- ①遵守公司发行可转换公司债券条款的相关规定；
- ②依其所认购的可转换公司债券数额缴纳认购资金；
- ③遵守债券持有人会议形成的有效决议；

④除法律、法规规定及可转换公司债券募集说明书约定之外，不得要求公司提前偿付可转换公司债券的本金和利息；

⑤法律、行政法规及公司章程规定应当由可转换公司债券持有人承担的其他义务。

(3) 在本次可转换公司债券存续期间内，当出现以下情形之一时，应当召集债券持有人会议：

- ①公司拟变更可转换公司债券募集说明书的约定；
- ②公司不能按期支付本次可转换公司债券本息；
- ③公司发生减资（因股权激励回购股份导致的减资除外）、合并、分立、解散或者申请破产；
- ④担保人（如有）或担保物（如有）发生重大变化；
- ⑤发生其他对债券持有人权益有重大实质影响的事项；
- ⑥根据法律、行政法规、中国证监会、深圳证券交易所及债券持有人会议规则的规定，应当由债券持有人会议审议并决定的其他事项。

(4) 下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- ①公司董事会提议；
- ②单独或合计持有本次可转换公司债券未偿还债券面值总额 10%以上的债券持有人书面提议；
- ③法律、法规、中国证监会规定的其他机构或人士。

17. 本次募集资金用途及实施方式

本次发行可转换公司债券的募集资金总额（含发行费用）不超过 39,140.00 万元，扣除发行费用后，募集资金将投资于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目资金投入总额	募集资金拟投入金额
----	------	----------	-----------

1	基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目	23,227.63	16,547.51
2	AIOps研发中心建设项目	13,084.09	10,852.49
3	补充流动资金	11,740.00	11,740.00
合 计		48,051.72	39,140.00

在本次募集资金到位前，公司将根据募集资金投资项目实施进度的实际情况通过自筹资金先行投入，并在募集资金到位后按照相关法规规定的程序予以置换。如果本次发行募集资金扣除发行费用后少于上述项目募集资金拟投入的金额，公司将根据实际募集资金净额以及募集资金投资项目的轻重缓急，按照相关法规规定的程序对上述项目的募集资金投入金额进行适当调整，募集资金不足部分由公司自筹资金解决。

18.担保事项

本次发行的可转换公司债券不提供担保。

19.募集资金存管

公司已经制定《募集资金管理制度》。本次发行的募集资金将存放于公司董事会决定的专项账户中，具体开户事宜在发行前由公司董事会确定。

20.本次发行方案的有效期限

公司本次公开发行可转换公司债券方案的有效期限为十二个月，自发行方案经股东大会审议通过之日起计算。

（二）预计募集资金量和募集资金专项存储账户

1.预计募集资金量

本次可转债的预计募集资金为不超过人民币 39,140 万元(含 39,140 万元)。

2.募集资金专项存储账户

本次发行可转债募集资金将存放于公司募集资金存储的专项账户。

（三）债券评级及担保情况

公司聘请联合信用评级有限公司为本次发行的可转债进行了信用评级，本次可转债主体信用评级及债券信用评级均为“AA-”。

本次发行的可转债未提供担保。

（四）承销方式与承销期

本次发行由保荐机构（主承销商）东方证券承销保荐有限公司以余额包销方式承销。本次可转债发行的承销期为自 2020 年 7 月 13 日（T-2 日）至 2020 年 7 月 21 日（T+4 日）。

（五）发行费用

单位：万元

项目	金额（不含税）
保荐及承销费用	754.72
律师费用	28.30
会计师费用	25.47
资信评级费用	23.58
发行手续费、信息披露等其它费用	42.45
合 计	874.52

以上费用将在发行后最终确定。

（四）本次可转债发行日程安排

日期	交易日	发行安排	停牌安排
2020 年 7 月 13 日	T-2 日	刊登《募集说明书》、《募集说明书提示性公告》、《发行公告》、《网上路演公告》	正常交易

2020年7月14日	T-1日	网上路演、原股东优先配售股权登记日	正常交易
2020年7月15日	T日	刊登《可转债发行提示性公告》、原股东优先配售日、网上申购日	正常交易
2020年7月16日	T+1日	刊登《网上发行中签率及优先配售结果公告》、进行网上申购摇号抽签	正常交易
2020年7月17日	T+2日	刊登《网上中签结果公告》、网上中签缴款日	正常交易
2020年7月20日	T+3日	保荐机构（主承销商）根据网上资金到账情况确定最终配售结果和包销金额	正常交易
2020年7月21日	T+4日	刊登《发行结果公告》	正常交易

注：以上时间均为交易日。如遇重大突发事件影响本次发行，公司将及时公告，修改本次发行日程。

（五）本次可转债的上市流通

本次发行的可转债不设持有期限限制。发行结束后，公司将尽快向深圳证券交易所申请上市交易，具体上市时间将另行公告。

三、本次发行的相关机构

（一）发行人

名称：	北京银信长远科技股份有限公司
注册地址：	北京市海淀区苏州街29号维亚大厦12层071室
办公地址：	北京市朝阳区安定路35号北京安华发展大厦8层
法定代表人：	詹立雄
董事会秘书：	林静颖
电话：	86-10-82629666
传真：	86-10-82621118

（二）保荐机构/主承销商

名称:	东方证券承销保荐有限公司
办公地址:	上海市黄浦区中山南路 318 号东方国际金融广场 2 号楼 24 层
法定代表人:	马骥
保荐代表人:	韩杨、洪伟龙
项目协办人:	高一鸣
项目组成员:	罗红雨、陈一尧
电话:	021-23153888
传真:	021-23153500

(三) 发行人律师事务所

名称:	国浩律师（上海）事务所
办公地址:	上海市静安区北京西路 968 号嘉地中心 23-25 层
负责人:	李强
经办律师:	李强、郑伊珺
电话:	021-52341668
传真:	021-52433320

(四) 发行人审计机构

名称:	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址:	北京市西城区北三环中路 29 号院 3 号楼茅台大厦 21 层
负责人:	杨志国
经办会计师:	陈勇波、王娜、鲁李、王嵬
电话:	010-56730088
传真:	010-56730000

(五) 资信评级机构

名称:	联合信用评级有限公司
办公地址:	北京市朝阳区建国门外大街 2 号 PICC 大厦 12 层
负责人:	常丽娟

经办分析师:	孙长征、罗峤
电话:	010-85172818
传真:	010-85171273

(六) 申请上市的证券交易所

名称:	深圳证券交易所
办公地址:	深圳市福田区深南大道 2012 号
电话:	0755-88668888
传真:	0755-82083947

(七) 股份登记机构

名称:	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
办公地址:	广东省深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 22-28 楼
电话:	0755-21899999
传真:	0755-21899000

(八) 保荐机构（主承销商）收款银行

开户行:	中国工商银行上海市分行第二营业部
开户名:	东方花旗证券有限公司
账号:	1001190729013330090

注：“东方花旗证券有限公司”于 2020 年 4 月 22 日完成名称变更手续，正式更名为“东方证券承销保荐有限公司”。截至本募集说明书签署日，保荐机构（主承销商）收款账户名称尚未完成变更，仍然为“东方花旗证券有限公司”。

四、公司与有关中介机构的股权关系和其他权益关系

截至 2019 年 12 月 31 日，公司与本次发行的中介机构之间不存在直接或间接的股权关系和其他权益关系，各中介机构负责人、高级管理人员及经办人员未持有公司股份，与公司也不存在其他权益关系。

第三节 风险因素

投资者在评价本次发行及做出投资决定时，除本募集说明书已披露的其他信息外，应慎重考虑下述各项风险因素。

一、市场竞争风险

上市公司是一家全国性、专业化的数据中心“一站式”IT 运维服务商，主要面向政府和企事业单位数据中心 IT 基础设施提供第三方运维服务、系统集成服务、以及 IT 运维管理相关产品的研发与销售服务。随着用户对数据中心 IT 基础设施服务的需求越来越多，整体市场容量不断增长，给予公司广阔的发展机会，但同时行业内新进竞争者亦可能随之逐渐增多，而且竞争对手的规模、实力也在不断提高，从而加剧公司所处行业的未来竞争压力。虽然公司已在 IT 基础设施服务领域树立了良好品牌和市场口碑，如果公司在市场竞争中不能提升专业技术水平和市场品牌影响，公司将面临可能导致公司市场地位下降的情形发生。

二、经营管理风险

近年来，公司业务领域逐步拓展，生产经营和资产规模快速增长。上述方面均对公司人才储备、运营管理水平、公司治理等提出了更高的要求。本次募集资金投资项目实施后，公司经营和资产规模将进一步扩大，产业的延伸和升级将进一步深入。尽管公司已建立较规范的管理体系，但如果公司的管理水平、人才配备、内控制度、资源配置能力等不能适应公司规模扩张的需要，将难以保证公司安全和高效地运营，进而削弱公司的市场竞争力。

三、技术风险

公司从事的 IT 运维服务，其服务对象具有设备更新快、技术进步迅速的特点，公司必须持续地进行技术创新，才能更好地适应市场的需求，赢得新市场的

先机。若公司的技术研发偏离市场需求，无法持续及时地更新产品技术，不能根据市场要求及时掌握并运用相应的新技术，则可能减弱竞争优势，存在失去客户的风险，从而对公司的市场竞争力和持续发展产生不利影响。

四、人才竞争的风险

随着公司在行业中技术和市场地位的不断提高，行业竞争日益加剧，公司存在核心研发人员及管理人员流失的可能。尽管公司已通过创造良好的内部工作氛围、制定合理的晋升机制、采取富有竞争力的薪酬体系，以及通过股权激励措施等方式建立稳定、高效的人才队伍，并不断吸引新的高素质人才加盟公司，但不排除未来公司竞争对手争夺公司人才，对公司的技术开发与市场拓展造成一定影响，从而在一定程度上制约公司未来的发展。

五、应收账款余额较大的风险

2017年末、2018年末和2019年末，公司应收账款原值分别为56,111.03万元、53,584.36万元和58,808.33万元，报告期内公司应收账款随着业务不断拓展而逐年增加。未来公司业务规模继续扩大，应收账款金额也可能随之增加。如果公司未能采取有效措施控制应收账款规模，或者客户资金紧张不能及时付款，可能会加大应收账款发生坏账的风险，从而影响公司业绩。

六、本次可转债发行摊薄即期回报的风险

本次可转债发行完成后，公司所有发行在外的稀释性潜在普通股股数相应增加，而公司募集资金投资项目建设过程需要一定周期，对主营业务产生效益需要一定的过程和时间，因此，稀释每股收益以及加权平均净资产收益率在本次可转债发行完成后可能出现下降。投资者持有的可转换公司债券部分或全部转股后，公司总股本和净资产将会有一定幅度的增加，对公司原有股东持股比例、公司净

资产收益率及公司每股收益产生一定的摊薄作用。另外，本次可转换公司债券设有转股价格向下修正条款，在该条款被触发时，公司可能申请向下修正转股价格，导致因本次可转换公司债券转股而新增的股本总额增加，从而扩大本次可转换公司债券转股对公司原普通股股东的潜在摊薄作用。

公司公开发行可转换公司债券后即期回报存在被摊薄的风险，敬请广大投资者关注，并注意投资风险。

七、税收优惠风险

（一）所得税税收优惠风险

北京银信长远科技股份有限公司于 2017 年 12 月 6 日，通过了高新技术企业复审，并由北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局联合下发高新技术企业证书，证书编号：GR201711006944，有效期三年。北京银信长远数云科技有限公司于 2017 年 12 月 6 日，通过了高新技术企业审核，并由北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局联合下发高新技术企业证书，证书编号：GR201711007750，有效期三年。

根据《中华人民共和国企业所得税法》、《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》（国税函[2009]203 号）的相关规定，上述公司享受高新技术企业所得税优惠政策，按 15% 的税率缴纳企业所得税。如果国家改变对高新技术企业和所得税优惠政策，或者公司未能继续被认定为高新技术企业，将可能对公司未来经营业绩产生一定的不利影响。

（二）增值税税收优惠风险

根据《财政部、税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》

（财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号）以及《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》，公司取得北京市海淀区国家税务局出具的编号为海国税批[2012]702094 号、海国税批[2013]706026 号、海国税软字[2015]20150619070508 号、海国税软字[2015]20150619070509 号、海国税软字[2015]20150619070510 号的《关于享受软件产品增值税优惠政策的税务事项通知书》，对公司销售自行开发生产的部分软件产品按 13% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

若上述税收优惠政策发生变化或者公司不再继续获得相关税收优惠政策，将对公司未来的净利润产生一定影响。

八、募集资金投资项目的风险

本次募集资金拟投资项目围绕着公司的主营业务和升级的战略方向进行，均是基于当前的政策环境、市场格局、产品或技术发展趋势，符合国家产业政策，有着良好的预期效益和战略意义。尽管公司对上述投资项目进行了慎重、充分的可行性论证，但仍存在因市场环境发生较大变化、项目实施过程中发生不可预见因素导致项目延期或无法实施，或者导致投资项目不能产生预期收益的风险。

九、审批风险

本次发行方案尚需中国证监会核准。上述呈报事项能否获得相关批准或核准，以及获得相关批准或核准的时间，均存在不确定性，提请广大投资者注意审批风险。

十、本息兑付风险

在可转债的存续期内，公司需根据约定的可转债发行条款就可转债未转股部分偿付利息及兑付到期本金、并在触发回售条件时兑现投资者提出的回售要求。

受国家政策、法规、行业和市场等不可控因素的影响，公司的经营活动有可能无法达到预期的收益，从而无法获得足够的资金，进而影响公司对可转债本息的按时足额兑付能力以及对投资者回售要求的承兑能力。

十一、利率风险

本次可转债采用固定利率。受国民经济总体运行状况、国家宏观经济政策以及国际环境变化的影响，市场利率存在波动的可能性。在债券存续期内，当市场利率上升时，可转债的价值可能会相应降低，从而使投资者遭受损失。公司提醒投资者充分考虑市场利率波动可能引起的风险，以避免和减少损失。

十二、可转债不能转股的风险

股票价格不仅受公司盈利水平和经营发展的影响，宏观经济政策、社会形势、汇率、投资者的偏好和心理预期都会对其走势产生影响。如果因上述因素导致可转债未能在转股期内转股，公司则需对未转股的可转债偿付本息，从而增加公司财务费用和生产经营压力。

尽管在本次发行的可转债存续期间，当公司股票在任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价低于当期转股价格的 90%时，公司董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议。但修正后的转股价格应不低于该次股东大会召开日前二十个交易日公司股票交易均价和前一交易日均价之间的较高者。如果公司股票在可转债发行后价格持续下跌，则存在公司未能及时向修正转股价格或即使公司持续向下修正转股价格，但公司股票价格仍低于转股价格，导致本次发行的可转债转股价值发生重大不利变化，并进而可能导致可转债回售或在持有到期不能转股的风险。

十三、可转债价格波动甚至低于面值的风险

可转换公司债券是一种具有债券特性且附有股票期权的混合型证券，其二级市场价格受市场利率、债券剩余期限、转股价格、公司股票价格、赎回条款、回售条款和转股价格向下修正条款、投资者的预期等诸多因素影响。可转换公司债券因附有转股选择权，多数情况下其发行利率比类似期限、类似评级的可比公司债券利率更低。此外，可转换公司债券的交易价格会受到公司股价波动的影响。由于可转换公司债券的转股价格为事先约定的价格，随着市场股价的波动，可能会出现转股价格高于股票市场价格的情形，导致可转换公司债券的交易价格降低。因此，公司可转换公司债券在上市交易、转股等过程中，其交易价格均可能出现异常波动或价值背离，甚至低于面值的情况，从而使投资者面临一定的投资风险。

为此，公司提醒投资者充分认识到债券市场和股票市场中可能遇到的风险以及可转换公司债券的产品特性，并在此基础上作出投资决策。

第四节 发行人基本情况

一、本次发行前公司股本总额及前十名股东情况

截至 2019 年 12 月 31 日，公司股本总额为 442,100,220 股（包括公司回购账户中未注销的 23,154,762 股），前十名股东持股数量、股份性质如下：

序号	股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例（%）	限售股份数量（股）
1	詹立雄	境内自然人	109,315,520	24.73	83,068,140
2	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	10,803,390	2.44	0
3	曾丹	境内自然人	7,026,800	1.59%	0
4	中国工商银行股份有限公司－南方大数据 100 指数证券投资基金	其他	3,186,690	0.72%	0
5	陈慰忠	境内自然人	2,219,000	0.50%	0
6	乔明德	境内自然人	2,050,341	0.46%	0
7	于本宏	境内自然人	1,705,468	0.39%	0
8	李毅	境内自然人	1,004,640	0.23%	0
9	覃文忠	境内自然人	1,000,000	0.23%	0
10	李以锁	境内自然人	985,552	0.22%	0
合 计			139,297,401	31.51%	--

二、公司最近三年派发股份股利、资本公积金转增股本、发行新股等引起的股权结构变化情况

2011 年 5 月，经中国证监会证监许可[2011]813 号《关于核准北京银信长远科技股份有限公司首次公开发行股票并在创业板上市的批复》核准，公司向社会公众发行人民币普通股股票 1,000 万股，占发行后总股本的 25%。首次公开发行后，公司总股本增至 4,000 万股。

2011年6月13日，经深圳证券交易所深证上[2011]180号《关于北京银信长远科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》核准，发行人股票在深交所挂牌交易上市，股票简称“银信科技”，股票代码为“300231”。

银信科技自上市以来股权变动情况如下：



最近三年以来，银信科技因派发股份股利、资本公积金转增股本、发行新股

等引起的股权结构变化具体情况如下：

（一）2016年实施股权激励发行新股

银信科技于 2016 年 4 月 29 日召开第二届董事会第二十九次会议及于 2016 年 5 月 11 日召开 2015 年年度股东大会审议通过《〈北京银信长远科技股份有限公司第二期限限制性股票激励计划（草案）及其摘要〉的议案》，根据公司股东大会的授权，公司于 2016 年 5 月 17 日召开第二届董事会第三十次会议，审议通过《对公司〈第二期限限制性股票激励计划〉进行调整的议案》和《向激励对象授予第二期限限制性股票的议案》；2016 年 5 月 17 日，公司召开第二届董事会第三十次会议，审议通过《关于向激励对象授予第二期限限制性股票的议案》，最终确定同意向 159 名激励对象授予共 619.56 万股限制性股票，授予价格为每股 9.25 元。

本次股权激励公司发行新股 6,195,600 股，实施完成后总股本增加至 342,509,550 股。

（二）2018年实施配股

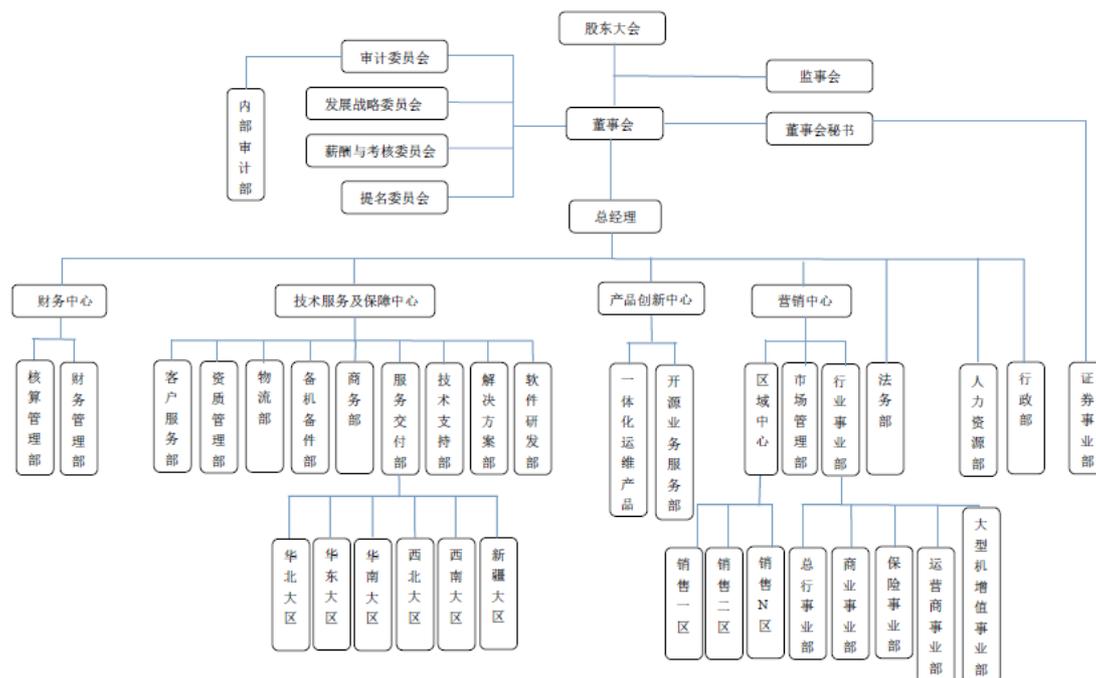
经中国证券监督管理委员会证监许可[2018]116 号文核准，银信科技向截至股权登记日 2018 年 3 月 5 日（R 日）深圳证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的银信科技全体股东，按照每 10 股配 3 股的比例配售新股。

本次配股发行前总股本为 342,509,550 股，本次公开配售股份 99,590,670 股，其中，无限售条件流通股（含高管锁定股）增加 98,662,500 股，有限售条件流通股增加 928,170 股。本次配股完成后总股本为 442,100,220 股。

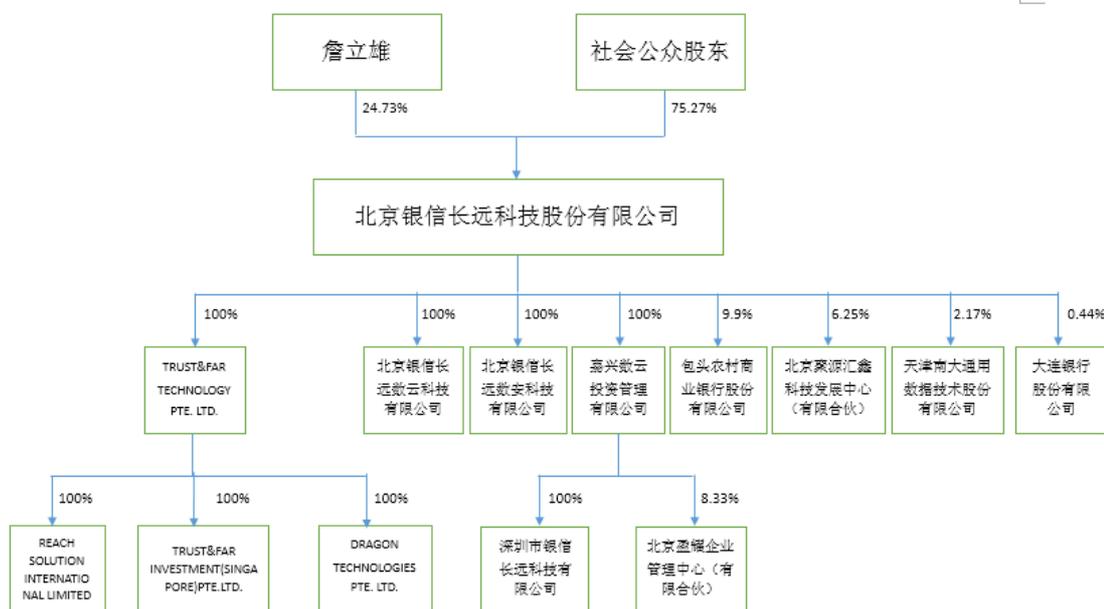
三、公司组织结构和对其他企业的重要权益投资情况

（一）公司组织结构

1. 公司内部组织结构



2. 公司股权结构



(二) 公司对其他企业的重要权益投资情况

截至 2019 年 12 月末，银信科技共拥有 4 家控股子公司，4 家控股孙公司，具体情况如下：

1. 北京银信长远数云科技有限公司

公司名称	北京银信长远数云科技有限公司	成立时间	2015年11月25日
注册资本	10,000 万元		
住所	北京市朝阳区南沙滩35号楼35-8内4层401室	法定代表人	卢英
经营范围	技术推广服务；计算机系统服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外）；软件开发；软件服务；技术咨询；计算机技术培训（不得面向全国招生）；销售计算机、软件及辅助设备；应用软件开发（不含医用软件）；货物进出口、技术进出口、代理进出口。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）		

银信数云主要业务系为客户提供 IT 基础设施运维服务，其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	10,244.42
净资产	3,015.69
营业收入	4,706.90
净利润	260.78

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

2. 北京银信长远数安科技有限公司

公司名称	北京银信长远数安科技有限公司	成立时间	2016年3月15日
注册资本	10,000 万元		
住所	北京市朝阳区安定路35号8层801	法定代表人	卢英
经营范围	技术推广服务；计算机系统服务；数据处理(数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外)；软件开发；计算机技术培训（不得在全国范围内招生）；销售计算机、软件及辅助设备、应用软件开发（不含医用软件）、电子产品、通讯设备。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）		

银信数安主营业务系为客户提供系统集成服务，其最近一年的主要财务数据

的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	468.21
净资产	364.46
营业收入	4.23
净利润	3.26

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

3. 嘉兴数云投资管理有限公司

公司名称	嘉兴数云投资管理有限公司	成立时间	2016 年 6 月 3 日
注册资本	1,000 万元		
住所	浙江省嘉兴市南湖区南江路 1856 号 基金小镇 2 号楼 117 室-49	法定代表人	卢英
经营范围	投资管理，投资咨询【不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等业务】		

嘉兴数云为公司的投资平台，目前投资的企业包括深圳市银信长远科技有限公司及北京盈耀企业管理中心（有限合伙）。其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	438.26
净资产	423.06
营业收入	-
净利润	-29.38

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

4. REACH SOLUTION INTERNATIONAL LIMITED

公司名称	REACH SOLUTION INTERNATIONAL LIMITED	成立时间	2016 年 5 月 26 日
注册资本	5,000,000 Hongkong Dollars		
住所	RM 1702 SINO CTR 582-592 , NATHAN RD MONGKOK KLN , HONG KONG	法定代表人	詹立雄

主营业务	海外设备贸易
------	--------

REACH SOLUTION INTERNATIONAL LIMITED 的业务定位系协助银信科技进行进口设备采购的香港孙公司，最近一年未产生营收，其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	446.66
净资产	388.96
营业收入	-
净利润	-3.30

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

5. TRUST&FAR INVESTMENT(SINGAPORE)PTE.LTD

公司名称	TRUST&FAR INVESTMENG(SINGAPORE)PTE.LTD	成立时间	2016 年 6 月 6 日
注册资本	10,000 Singapore Dollars		
住所	1 COLEMAN STREET, 05-13A THE ADELPHI 179803 SINGAPORE	法定代 表人	詹立雄
主营业务	拟从事海外投资		

TRUST&FAR INVESTMENT(SINGAPORE)PTE.LTD 目前未实际运营，其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	0.86
净资产	-3.71
营业收入	-
净利润	-1.22

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

6. DRAGON TECHNOLOGIES PTE. LTD.

公司名称	DRAGON TECHNOLOGIES PTE. LTD.	成立时间	2016年7月7日
注册资本	10,000 Singapore Dollars		
住所	1 COLEMAN STREET, 05-13A THE ADELPHI 179803 SINGAPORE	法定代表人	詹立雄
主营业务	海外设备贸易		

DRAGON TECHNOLOGIES PTE. LTD. 系协助银信科技进行进口设备采购以及其他与公司主营相关的海外设备贸易的新加坡孙公司，其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	1,433.70
净资产	1,045.25
营业收入	3,486.39
净利润	885.90

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

7. Trust&Far Technology PTE.LTD

公司名称	Trust&Far Technology PTE.LTD	成立时间	2019年5月30日
注册资本	10,000 Singapore Dollars		
住所	1 COLEMAN STREET, #05-13A, THE ADELPHI SINGAPORE (179803)	法定代表人	詹立雄
主营业务	从事 IT 运维服务等业务		

报告期内，Trust&Far Technology PTE.LTD 主要业务系协助母公司进行进口设备采购，未来拟拓展海外 IT 运维服务等业务，其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	2,112.27

净资产	1,784.94
营业收入	4,824.29
净利润	1,234.66

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

8. 深圳市银信长远科技有限公司

公司名称	深圳市银信长远科技有限公司	成立时间	2008.09.16
注册资本	510 万元		
住所	深圳市福田区沙头街道天安社区泰然七路泰然科技园苍松大厦 1110	法定代表人	詹卓凡
经营范围	软件技术服务、技术咨询；计算机系统服务；数据处理；计算机、软件及辅助设备销售。（以上法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。		

深圳市银信长远科技有限公司系由嘉兴数云所投资的企业，其最近一年的主要财务数据的如下：

单位：万元

项 目	2019.12.31 或 2019 年度
总资产	230.46
净资产	110.26
营业收入	-
净利润	-27.71

注：以上 2019 年度数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

四、控股股东及实际控制人情况

银信科技的控股股东和实际控制人为自然人詹立雄。詹立雄持有公司 109,315,520 股股份，占本次发行前总股本的 24.73%。截至 2019 年 12 月末，詹立雄持有的上述银信科技股份中，22,130,067 股已被质押。詹立雄简要背景情况如下：

詹立雄先生，1962 年出生，中国国籍，新加坡永久居留权，1983 年毕业于厦门水产学院，获学士学位；2010 年 7 月毕业于北京大学光华管理学院，获 EMBA

硕士学位。1983 年参加工作，2001 年至 2007 年就职于北京银信国风科技有限公司；2007 年至 2009 年任北京银信长远科技有限公司监事；2009 年 12 月 18 日至今任本公司董事长，2013 年 11 月 26 日至今任本公司总经理。

截至 2019 年末，詹立雄先生主要对外投资情况如下：

企业名称	实际从事的业务	持股（份额）比例
北京银信荣盛投资有限公司	投资管理、投资咨询	70.00%
北京北华荣盛长远投资有限公司	项目投资	60.00%
新余北华博雅投资管理有限公司	企业投资	95.20%
嘉兴北华投资有限公司	投资管理	80.00%
嘉兴月恒投资合伙企业（有限合伙）	股权投资	50.00%
嘉兴柏舟投资合伙企业（有限合伙）	股权投资	50.00%
深圳市中汇影视文化传播有限公司	影视制作、投资、发行	8.5197%
WAITIANHOLDINGSLIMITED	股权投资	100.00%
宁波梅山保税港区誉辉投资管理合伙企业（有限合伙）	投资管理、投资咨询	8.7719%
前海众创资本管理（深圳）有限公司	投资管理、投资咨询	25%

自 2011 年首次公开发行并在创业板上市以来，公司控股股东和实际控制人一直为詹立雄，未发生变化。

五、公司从事的主要业务、主要产品（服务）的内容

公司是专业的 IT 基础设施第三方服务商，主营业务是面向政府和各类企事业单位数据中心 IT 基础设施提供一站式 IT 运维整体解决方案及软件产品。经过十多年的发展，公司建立了完善的业务体系，可为行业客户提供 IT 规划咨询、IT 基础设施及 IT 外包服务、系统集成服务和软件产品销售等覆盖 IT 基础设施全生命周期的一站式服务。

（一）数据中心的IT基础设施概述

随着信息技术应用的快速渗透，IT 系统已广泛部署应用在各行各业，用户对 IT 系统的使用不断增加，依赖性越来越高，尤其是大中型企业和国家机构的 IT 系统建设已经形成体系规模。

IT 系统由前台信息终端和后台数据中心构成，前台信息终端提供了简便、易用的人机界面，比如银行自动存取款机、商场刷卡机、办公计算机、家用电脑、个人手机等；而后台数据中心负责对前台信息终端提交的信息进行相应的处理，并将处理结果返回前台信息终端显示出来。由此可见，数据中心是 IT 系统的核心，只有数据中心正常运转的情况下，各种各样的信息终端才能正常工作，为人类的生活提供各种服务。

数据中心自下而上由机房环境、IT 基础设施、应用软件三部分组成，IT 基础设施起着承上启下的作用。其中，机房环境的作用是保障 IT 基础设施的电力、消防、门禁、监控不间断运行，是 IT 基础设施的支撑；IT 基础设施是保障应用软件正常运行的平台，是应用软件的支撑，并与应用软件共同协作、完成前台信息终端提交信息的相应处理。

IT 基础设施是数据中心的关键部分，由服务器、存储、网络等设备，以及操作系统、数据库系统、中间件系统、备份系统等系统软件组成，这些设备和系统软件相互分工、相互合作，构成不可分割的一个整体。IT 基础设施的品牌众多，主要供应商基本是国外著名的厂商，如 IBM、HP、EMC、HDS、CISCO、ORACLE 等。

传统的 IT 基础设施以 IBM 小型机、ORACLE 数据库和 EMC 存储为基础搭建（俗称“IOE 架构”或“封闭式架构”）。近年来，实现信息系统软硬件“自主可控”成了新的诉求，并且这种诉求已经上升到了国家层面，已被列入到国家发展战略中，一些知名的国产硬件厂商如华为、浪潮、曙光等也逐渐成为 IT 基础设

施的主要供应商。

随着互联网企业的崛起，由国产刀片服务器搭建而成的数据中心 IT 基础设施架构（俗称“开源架构”或“开放式架构”）迅速成长，且在数据中心的各个设施如储存、网络等都制定了相应的开放标准。在互联网和国产化浪潮的推动下，一些政府机构、大型企事业单位的业务系统，包括金融系统中与互联网金融有关的非核心业务也开始向开放式架构迁移，以开放式架构为基础搭建“私有云”或“混合云”系统。

（二）公司所提供IT基础设施服务的内容

在政府和企事业单位的 IT 系统建设完成后，就进入 IT 系统的运行维护阶段。该阶段中，由于企业的业务日渐庞杂以及其对 IT 系统依赖程度的不断提高，为保障 IT 系统 7×24 小时的稳定可靠运行，需要对数据中心 IT 基础设施进行有效的运维服务。如果运维服务能力满足不了 IT 系统的运行需求，就会降低业务系统的运行效率，甚至影响业务的正常运转。

IT 基础设施服务是保证 IT 系统稳定、可靠、安全运行的服务中的重要组成部分，是针对数据中心的 IT 基础设施，提供咨询、支持、维护、升级、搬迁、培训、集成等一整套全过程的 IT 运维服务，对应的体系结构如下：

（1）管理对象层，管理对象是 IT 基础设施，由服务器、存储、网络等设备，以及操作系统、数据库系统、中间件系统、备份系统等系统软件组成。

（2）对象监控层，使用 IT 基础设施管理软件（如：系统监控软件、流量分析软件、综合网络管理软件），实时监控 IT 基础设施，或通过工程师对 IT 基础设施的定期巡检，及时发现存在的故障、性能或安全问题。

（3）服务交付层，对于客户出现的故障、性能或安全问题，以及其他服务

需求，IT 基础设施服务提供商凭借相关技术、服务体系以及项目实施经验，提供服务交付，保障 IT 基础设施的稳定、安全运行。

(4) 流程管理层，通过运维流程管理软件实现服务流程的自动化管理，使得 IT 运维服务规范有序地进行。

在 IT 基础设施的封闭架构和开放架构两条技术路线双向并行的变革时代，IT 基础设施服务也逐步发展为面向封闭架构和面向开放架构的“双态运维”模式。

数据中心的 IT 基础设施服务过去一直由设备原厂商提供，但原厂商的服务存在服务方式欠灵活、收费偏高、不同设备厂商相互协调维护设备效率偏低等问题，因此设备使用方很希望由一个服务供应商对所有数据中心的设备进行统一维护，且收费适中，反应迅速。市场的需求催生了以本公司为代表的专业化的 IT 基础设施第三方服务商（相对于原设备厂商服务而言），与设备原厂商相比，第三方服务商拥有服务于多品牌异构平台的能力优势。专业化第三方服务商通过专业化的服务管理工具和全面的异构服务能力，有效地满足了客户对异构环境中 IT 基础设施的整体服务需要，维持着客户的 IT 基础设施系统高效运转，以保障其关键业务系统能够持续、不间断地稳定运行，使客户能将自身的资源更集中于核心业务的建设和发展，实现成本的降低、专注于自身主营业务。

本公司自成立以来一直为数据中心 IT 基础设施提供专业化的第三方运维服务，并且致力于构建以客户服务为核心、以技术支持和备件保障为两翼的 IT 基础设施服务体系。公司提供的解决方案包括：主动式维保解决方案、响应式维保解决方案、IT 外包解决方案、系统集成解决方案、一体化智能运维解决方案等。在传统的解决方案基础上，顺应 IT 基础设施开放式架构技术发展的需要，公司也向客户推出了企业级开源基础软件运维服务解决方案和开源数据处理解决方案。

六、公司所处行业的基本情况和市场竞争状况

（一）行业主管部门、管理体制和相关产业政策

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》，公司所处行业为信息技术业中的计算机应用服务业。

1. 行业主管部门和管理体制

本公司所属行业行政主管部门是国家工业和信息化部。国家工业和信息化部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等；指导行业技术创新和技术进步；指导软件业发展；拟订并组织实施软件、系统集成及服务的技术规范和标准；推进软件服务外包；推动运维服务体系建设等。

2. 行业主要法律法规及政策

我国把信息产业列为鼓励发展的战略性新兴产业，近年来连续颁布了鼓励扶持该产业发展的一系列优惠政策，为信息产业持续发展创造了有利的政策环境。相关政策包括：

（1）2012年7月，国务院关于印发“十二五”国家战略性新兴产业发展规划的通知（国发[2012]28号），支持适应物联网、云计算和下一代网络架构的信息产品的研制和应用，带动新型网络设备、智能终端产业和新兴信息服务及其商业模式的创新发展。

（2）2015年5月，《国务院关于大力发展电子商务加快培育经济新动力的意见》（国发[2015]24号）明确“鼓励商业银行与电子商务企业开展多元化金融服务合作，提升电子商务服务质量和效率”。

（3）2015年7月，《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》（国

发[2015]40号)提出“在保证技术成熟和业务安全的基础上,支持金融企业与云计算技术提供商合作开展金融公共云服务,提供多样化、个性化、精准化的金融产品。”

(4) 2016年6月,工业和信息化部发布了《促进中小企业发展规划(2016-2020年)》,提出“推进中小企业信息化应用。建设和完善中小企业信息化服务平台,实施“互联网+”小微企业专项行动,推广适合中小企业需求的信息化产品和服务,促进互联网和信息技术在企业生产制造、经营管理、市场营销各个环节中的应用,支持中小企业通过信息化提高效率和效益。”

(5) 2016年11月,国务院关于印发“十三五”国家战略性新兴产业发展规划的通知(国发[2016]67号),推进移动互联网、云计算、物联网等技术与农业、能源、金融、商务、物流快递等深度融合,支持面向网络协同的行业应用软件研发与系统集成,推动制造业向生产服务型转变、生产性服务业向价值链高端延伸。

(6) 2017年1月,工业和信息化部编制印发了《信息通信行业发展规划(2016-2020年)》,提出了“以深入推进信息通信业与经济社会各行业各领域的融合发展为主线”的行业发展新思路,并强调了信息通信行业是“构建国家信息基础设施,提供网络和信息服 务,全面支撑经济社会发展的战略性、基础性和先导性行业”。

(7) 2017年6月,中国人民银行印发了《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》,明确提出了“十三五”金融业信息技术工作的指导思想、基本原则、发展目标、重点任务和保障措施。提出了金融信息基础设施达到国际领先水平、信息技术持续驱动金融创新、金融业标准化战略全面深化实施、金融网络安全保障体系更加完善、金融信息技术治理能力显著提升等发展目标。

(8) 2017年10月,国务院常务会审议通过《深化“互联网+先进制造业”

发展工业互联网的指导意见》，促进实体经济振兴，加快转型升级。根据前述《指导意见》，工信部于 2018 年 5 月底印发了《工业互联网发展行动计划（2018-2020 年）》，《行动计划》中提出，到 2020 年底，初步建成工业互联网基础设施和产业体系。计算机通信与传统制造业的融合和发展将加速推进。

（9）2018 年 8 月，工业和信息化部发布“关于印发《推动企业上云实施指南（2018-2020 年）》的通知”（工信部信软〔2018〕135 号），通知中提出：到 2020 年，力争实现企业上云环境进一步优化，行业企业上云意识和积极性明显提高，上云比例和应用深度显著提升，云计算在企业生产、经营、管理中的应用广泛普及，全国新增上云企业 100 万家，形成典型标杆应用案例 100 个以上，形成一批有影响力、带动力的云平台和企业上云体验中心。

（二）行业竞争格局

1. 行业竞争格局和市场化程度

本公司涉及的业务领域主要是面向政府和企事业单位数据中心的 IT 运维第三方服务，包括 IT 基础设施、应用系统、网络接入、安全管理以及数据信息等。

一般而言，IT 基础设施运维有两种选择，一个是自我运维，另一个是运维外包。自我运维是指企业自建数据中心，并自主开发运维系统来进行运维。少数大企业出于安全性和及时性因素会考虑采取自我运维模式。但更多情况下，大部分大企业会采取运维外包模式，或者仅自我管理核心业务相关的运维，将非核心业务相关的 IT 运维交由外包来完成。

运维外包最初只有 IT 基础设施设备原厂商通过售后服务的形式来提供。然而，原厂商并不是专攻运维技术，原厂商的单一服务无法满足故障的多样性要求，也就难以及时有效解决 IT 基础设施的故障问题。同时，原厂商往往存在以低价

格出售硬件产品，高价格提供维修服务的倾向。因此，企业有寻求更优的 IT 基础设施运维解决方案的需求。

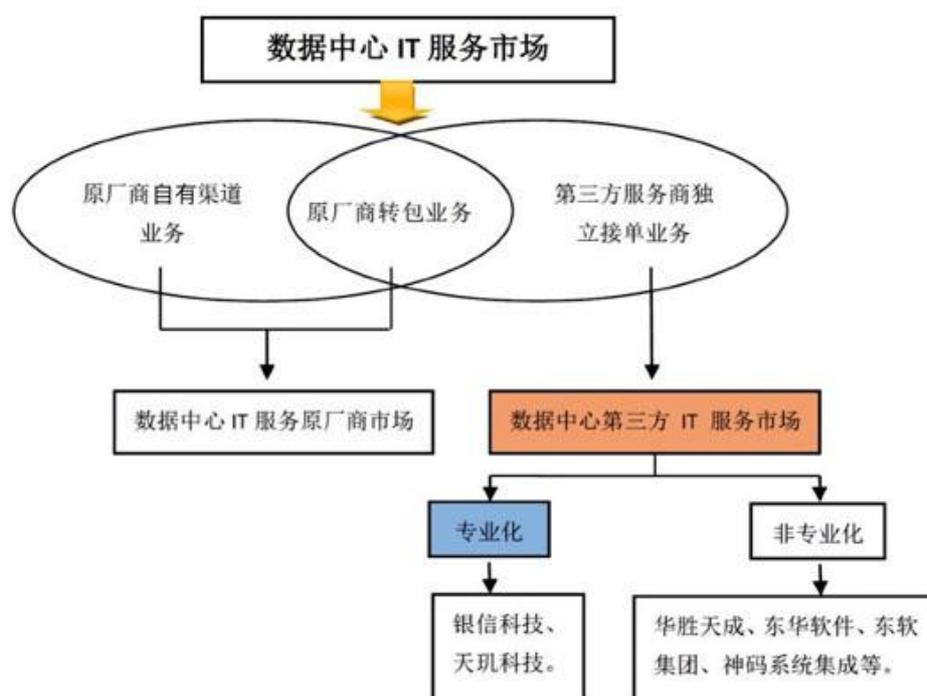
在这样的背景下，IT 基础设施运维外包的第二种方式即第三方运维应运而生。与原厂商服务相比，第三方服务商的优势主要体现在：其一，服务内容较为全面，能够涵盖客户 IT 基础设施服务各方面的需求；其二，服务方式更加灵活，可以根据行业用户业务特点提供相应个性化的 IT 基础设施服务；其三，针对多品牌产品、异构平台化的 IT 基础设施，第三方服务商可提供一体化、一站式服务；其四，第三方服务商的低成本、高效率的业务价值更容易获得客户认同。

在中国，IT 基础设施第三方服务起步相比原厂商服务较晚，企业偏好转变需要一定的时间过程，因此，原厂商运维服务仍占有相当大的比例。但第三方服务凭借其能力优势和性价比优势，增长速度明显超过原厂商服务。

随着中国数据中心 IT 基础设施服务市场的规模不断扩大，以及第三方运维服务商的兴起，不同的市场主体纷纷参与到竞争行列中来，IT 基础设施服务提供商不断增多，市场化程度自然日渐提高。

下图简单描绘了市场竞争格局的状况。首先，IT 运维服务提供商可以分为原厂商和第三方服务商。原厂商包括 IBM、HP、ORACLE 在内的国际知名 IT 企业，提供的 IT 基础设施服务是从软硬件产品延伸到 IT 基础设施服务的整个价值链。第三方服务商是相对于原厂商之外的运维服务提供商，它又可以分为两种情况——专业第三方服务商和非专业第三方服务商。其中，专业第三方服务商是指以提供第三方 IT 基础设施服务为主业的专业厂商，IT 基础设施服务业务是其利润的主要贡献来源，以银信科技、上海天玑科技股份有限公司（以下简称“天玑科技”（300245.SZ）为代表；非专业第三方服务商是指以 IT 综合服务为主的供应商，IT 基础设施服务只是其主业的补充，以神州数码系统集成服务有限公

司（以下简称“神码系统集成”，其母公司为神州数码信息服务股份有限公司（000555.SZ）、北京华胜天成科技股份有限公司（以下简称“华胜天成”（600410.SH）、东华软件股份公司（以下简称“东华软件”（002065.SZ）、东软集团股份有限公司（以下简称“东软集团”（600718.SH）为代表。



2. 行业内主要企业及其概况

(1) 天玑科技（300245.SZ）

天玑科技于 2011 年在深交所创业板上市，主要业务是围绕着数据中心的相关服务，包括 IT 基础设施支持与维护服务、IT 外包服务、IT 专业服务、IT 软件服务、自有及外购产品销售等。2019 年实现净利润 0.34 亿元，营业收入 4.22 亿元，其中 IT 支持与维护服务 1.36 亿元。

(2) 华胜天成（600410.SH）

华胜天成于 2004 年在上交所上市，是一家 IT 综合服务提供商，主要业务为系统集成、软件及自主产品业务及专业 IT 服务，业务领域涵盖可信计算系统及

装备、IT 产品化服务、应用软件开发、系统集成及增值分销、金融服务等多种业务。2019 年实现净利润 1.82 亿元，营业收入 45.75 亿元，其中云计算产品及服务收入 14.92 亿元。

(3) 东华软件 (002065.SZ)

东华软件于 2006 年在深交所中小板上市，主要业务为提供综合性行业应用软件、计算机信息系统集成及信息技术服务，并为客户持续提供行业整体解决方案和长期的信息化服务，涵盖金融保险、医疗、电力、通讯、石油化工等多个行业。2019 年实现净利润 5.78 亿元，营业收入 88.49 亿元，其中技术服务收入为 20.05 亿元。

(4) 神州信息 (000555.SZ)

神州信息于 2013 年通过重组方式在深交所上市，是一家专业的整合 IT 服务商，提供 IT 规划与咨询、解决方案设计与实施、应用开发和测试、系统集成与运维等全生命周期的整合信息技术服务，业务领域覆盖金融、电信、政府、制造业等众多行业。2019 年实现净利润 3.76 亿元，营业收入 101.46 亿元，其中技术服务收入 54.08 亿元。

(5) 东软集团 (600718.SH)

东软集团 1996 年在上交所主板上市，是一家以软件技术为核心，提供行业解决方案和产品工程解决方案以及相关软件产品、平台及服务的公司。2019 年实现净利润-1.67 亿元，营业收入 83.66 亿元。

3. 进入本行业的主要障碍

(1) 市场壁垒

近年来随着数据中心 IT 基础设施在企业发展中发挥越来越重要的作用，客

用户对 IT 基础设施服务质量要求日益提高，特别是作为 IT 基础设施服务主要目标客户的金融、电信等大型企业，对 IT 基础设施服务提供商具备的专业化水平要求较高，具体体现在解决方案、技术实力、问题处理能力、服务保障能力、服务经验、服务流程等方面，服务商只有符合专业化标准才能进入客户的入围名单，而 IT 基础设施服务提供商要实现专业化，需要很长时间的建设和投入和积累，对于行业新的进入者来说，如果不具备一定的人员规模、成功实施经验和案例，将很难获得客户的信任。因此对于市场潜在进入者，面临一定的市场门槛。

(2) 客户壁垒

由于服务商通常与客户签订长期服务合同，通过长期向客户提供优质的服务，对客户的系统状况、技术难点、服务需求、发展趋势等情况了解得比较深入而准确，往往能与客户建立起长期信任的关系。在合同期结束后，若原有服务商在合同期的服务使客户满意，则客户通常会续签，以避免更换服务商带来风险与成本。因此，对于市场潜在进入者，面临较高的客户壁垒。

(3) 技术壁垒

数据中心 IT 基础设施涉及品牌众多的小型机、PC 服务器、存储设备、网络设备、操作系统、中间件系统、数据库系统、备份系统等，数据中心 IT 基础设施的异构化和复杂化使得服务商需要强大的技术储备能力和自主软件开发能力，为达到这点服务商需具备以下条件：①建立完备的 IT 基础设施实验中心；②拥有一批技术专家进行分工研究；③提供良好的知识传播机制，保证其他工程师及时研究并掌握最新的专业技术。技术专家、工程师从研究到掌握、以及到熟练运用需要较长时间，公司积累相关技术能力需要较长过程，因此市场潜在进入者面临一定技术门槛。

(4) 行业经验壁垒

面对品牌众多、异构化的 IT 基础设施，当发现问题或故障时，能及时确定原因所在并及时排除故障或解决问题，是客户对 IT 基础设施服务的基本要求之一。而要达到该基本要求，需要 IT 基础设施服务提供商具有长时间的行业经验积累，具体包括：①丰富的问题处理或故障知识库；②完善的备机备件储备策略；③规范的服务流程以及相应的监督管理和应急方案。因此，市场潜在进入者面临较高的行业经验门槛。

(5) 资金壁垒

为满足 IT 基础设施服务专业化的要求，服务商需要投入大量的资金用于购置品牌众多的小型机、PC 服务器、存储、网络等设备，以及相应的操作系统、数据库系统、中间件系统、备份系统等系统软件，一方面用于 IT 基础设施实验中心的建设，另一方面，用于 IT 基础设施服务的备机备件支撑。同时，为了达到及时快捷的服务，还需要在全国各地设立具备服务能力和服务网络，有规模的服务商服务网络达到几十个，网点的租金、人员配备、备品备件储备等都需要一定的投入，因此在基础设施服务中的前期和后期都需投入大量资金，对于市场潜在进入者，面临较高的资金门槛。

4. 市场供求状况及变动原因

IT 基础设施运维市场的供求状况变化主要表现在以下两个方面：

(1) IT 基础设施运维市场规模持续扩大。

一方面，随着云技术的应用不断加深，企业数据 IT 数据中心集中化和规模化趋势愈加明显，大型企业倾向于将分散在各分支机构的数据中心进行集中整合，中小型企业则逐渐选择将自身 IT 系统托管于云数据中心。数据中心集中化建设带动了 IT 基础设施服务市场的发展。

另一方面，随着企业自身业务的不断拓展，IT 基础设施的管理日益复杂，基于成本控制和效率提升的考虑，更多的企业愿意将非核心的 IT 基础设施外包给专业服务商进行日常运维，以便将更多精力放在自身业务的拓展上，这也促使 IT 基础设施服务市场不断扩大。

(2) 第三方服务的增速快于原厂商服务，市场占比不断扩大

如前所述，第三方服务供应商拥有服务于多品牌异构平台的能力优势及性价比优势，既能代替高成本、低效果的内部技术团队来完成 IT 基础设施运维服务的要求，使企业能够将人力、物力更集中地应用于企业的业务和应用，从而提升企业的竞争力；又能整合各种运维技术和服务，对所有数据中心设备进行统一维护，为企业提供全面周到的运维服务。企业的运维需求更多地从原厂商服务转向第三方服务。

5. 行业利润水平的变动趋势及变动原因

在数据中心 IT 基础设施的第三方服务中，服务业务的毛利率一般较高，并通过与客户的长期合作伙伴关系，行业利润水平可获得稳步发展。由于在各细分业务领域，行业用户需求的差异化，各行业市场竞争各有特点，并且行业客户已经越来越认识到技术和服务的价值，希望服务商能够根据其特定需求，提供针对其数据中心异构 IT 基础设施环境的个性化服务。2017 年、2018 年和 2019 年，公司及同行业主要上市公司毛利率水平情况如下：

公司简称	2017年度	2018年度	2019年度
天玑科技	34.78%	31.53%	29.98%
华胜天成	17.05%	15.70%	18.73%
神州信息	25.01%	28.79%	24.23%
东华软件	29.70%	26.77%	27.73%

东软集团	31.63%	30.00%	26.19%
银信科技	31.40%	28.91%	24.34%

注：表中神州信息毛利率数据系技术服务业务毛利率。

由上表可见，国内 IT 基础设施服务行业内领先企业均保持着相对稳定的利润水平。

（三）行业技术水平及行业特点

1. 行业技术水平及行业特点

（1）行业技术水平

IT 基础设施服务具有较高的复杂性，其服务产品覆盖面广，专业技能的广泛性和精深度较高。IT 基础设施服务的提供需要有效的服务资源管理和服务流程管理，对人员、技术、流程进行全面、精准、高效的管理，以保持客户满意度和最佳客户体验，并有效控制成本。IT 基础设施服务行业以熟练的技术、丰富的经验、快速处理与解决问题能力，保证业务系统不间断的运行作为其主要技术衡量标准。

随着专业水平和整体能力的提高，第三方服务提供商在深入理解行业应用、客户需求的基础上，将数据中心 IT 基础设施服务中的人员、技术、流程整合在一起实现服务的高效管理和提供，并且在提供异构平台的整体服务能力方面，具有一定的专业化服务优势。

（2）行业技术特点

IT 基础设施服务具有标准广泛、技术繁杂、不间断与实时性的特点：

标准广泛是指 IT 基础设施服务领域涉及到较多的标准和规范，包括异构平台的体系结构、多种网络标准与协议、各厂家的私有管理信息库以及 ITIL（信

息技术基础设施库）、ISO20000 等 IT 服务流程管理标准等。

技术繁杂是指多品牌异构数据中心 IT 基础设施服务中需了解众多厂家（包含 IBM、HP、SUN、EMC、HDS、CISCO、ORACLE、BEA 等）门类繁杂的产品工作状态。专业工具和专业技能的水准决定了服务商的层次，为了保持长期竞争优势的基础条件，服务商需要具备强大的技术服务能力和自主软件研发能力以满足不同客户的具体需求。

不间断与实时性是指需要服务提供商提供全年无休的 7×24 小时保证服务，当故障发生后能够及时地提供技术响应，并在承诺的时间内到达故障现场，及时地解决和排除故障，确保业务系统的不间断运行。

2. 行业特有的经营模式

公司所属行业的主要经营模式如下：

（1）IT 基础设施服务模式

该模式是根据客户的服务对象、服务内容、服务级别等确定服务价格，与客户签订服务协议，客户根据合同条款的相关约定对 IT 服务商提供的服务支付相应的服务费用。在该服务模式下服务商与客户依赖关系密切，合作性强，能够与客户建立良好的合作关系，提供长期的维护服务，收入主要集中在时间较长的 IT 系统运营期。

该模式下，公司与客户关系从一次性交易关系转变为长期合作伙伴关系，因此具有收入稳定，可预期性强的特点。

（2）软件服务产品经营模式

在该模式中，服务商与客户签订合同后，对软件进行部署、安装、调试，并提供售后服务，并根据设备类型、数量、模块收取软件许可费用。在后期的服务

中，根据服务年限收取相应的服务费用，如果软件稳定可靠，该服务费用也是公司长期稳定的收入来源。

（3）系统集成服务模式

该模式是根据客户的信息需求采购相应的软、硬件产品，并将软、硬件设备集成到一个能够满足客户个性化需求的系统中。在该模式中，以客户 IT 信息化建设为标准，提供产品销售、安装、售后等服务。系统集成的盈利模式主要根据采购产品的成本加上一定利润确定销售价格。

3. 行业的周期性、区域性或季节性特征

（1）行业的周期性特征

数据中心 IT 基础设施第三方服务的周期性不明显。根据发达国家的发展经验，随着新型服务模式得到客户与社会的广泛认可，数据中心 IT 基础设施专业第三方服务将呈现市场需求增长态势。在下游行业处于景气周期时，数据中心 IT 基础设施第三方服务行业将享受下游行业增长所带来的市场份额增长。下游行业处于周期低谷时，大型企业可能希望通过 IT 基础设施的优化、提高服务效率来提升运营效率，这可能给数据中心 IT 基础设施第三方服务行业带来额外的市场机会。

（2）行业的区域性特征

各区域的 IT 基础设施市场份额与市场成熟度有关，更主要是受当地经济水平影响较大。因此 IT 基础设施服务行业的发展体现出一定的区域性，客户在发达地区及中心城市相对集中。

（3）行业的季节性特征

由于 IT 系统需保持常年不间断运行，即 7×24 小时的连续性 IT 服务已经成

为客户业务连续性运营能力的重要支撑，不会受到季节影响而改变 IT 基础设施服务的投入，因此 IT 基础设施服务本身的季节性特征不明显。但该行业的重要客户为银行、电信运营商等，这些客户受采购制度和预算管理制度的影响，通常集中于下半年进行项目验收和付款，因此对于这些客户的收入确认会存在结算上的季节性特征。

（四）公司所处行业与上下游行业的关系

1. 本行业与上游行业的关系

本行业的上游行业主要为硬件设备厂商、系统软件厂商、厂商认证的国内外分销商。上游行业的特点是：①竞争较为充分，各供应商提供的软硬件产品有一定的相互替代性；②技术更新的速度较快，产品的性能不断提升、功能不断拓展。

数据中心 IT 基础设施的快速升级换代有利于提升数据中心 IT 基础设施的建设水平，促使客户产生新的 IT 基础设施服务需求，因此上游行业发展对本行业具有明显的促进作用。经过多年的发展，各 IT 基础设施服务商与信誉度和技术水平高的上游行业都建立了稳定可靠的合作关系。

2. 本行业与下游行业的关系

本行业下游涉及各行各业、覆盖面较广，投入较大的金融、电信、政府和能源等领域是 IT 基础设施服务的重点下游行业。这些行业和部门的 IT 系统拥有复杂异构的数据中心 IT 基础设施，并且更新节奏相对较快，对 IT 基础设施服务的需求保持持续增长态势。

近年来，这些领域在 IT 系统建设及运营方面的投资保持着较高的增长率，对本行业的发展具有较大的牵引拉动作用。随着 IT 基础设施服务成功案例的增加，客户对 IT 基础设施服务的认识和接受程度不断提高。目前，越来越多的企

业将 IT 运维服务从自行管理转变为交由专业服务商进行管理，特别是金融、电信等领域内的数据中心在实施 IT 基础设施服务之后进一步提高了对 IT 基础设施服务的认可程度，加大了 IT 基础设施服务的投资规模及其在 IT 投资中的比例。

同时，其他领域的大中型企业以及部分小企业的信息化进程在数量、规模和综合实力等方面都取得了长足发展，目前着眼于充分利用已经建成的应用系统和业务系统，发展到 IT 系统运维管理的阶段，从而保持 IT 基础设施服务需求的进一步增长。随着对 IT 基础设施服务的认识程度加深，很多中小型企业或信息化建设起步较晚的行业的需求也逐渐增加。

下游企事业单位客户对本行业的发展具有拉动作用。随着国内企业信息化水平的普遍提升，以及企业对 IT 基础设施服务接受程度的提高，本行业的下游覆盖面将日益拓宽，下游行业对 IT 服务的刚性需求将保持稳定增长，有利于本行业的持续快速发展。随着客户自身不断发展进步，国际化接轨程度越来越高，对新型管理理念和运营模式的接受能力越来越强，社会化分工和精细化管理成为企业提升自身核心竞争力的重要手段。数据中心 IT 基础设施的第三方服务将更容易得到认可与接受，从而有利于行业的持续快速发展。本行业与下游各行业具体关联如下：

(1) 金融业：IT 已经成为金融企业核心能力的一部分，在业务系统承担压力的情况下，加强 IT 投资并提升 IT 系统能力成为金融业的变革要求；同时管理层对于金融体系的监管要求正不断提高，这使得金融企业的 IT 系统将在公司治理方面负担更广泛的责任，因此金融业保持了对 IT 基础设施服务的刚性需求。

(2) 电信业：4G 的全面应用以及 5G 的商业化进程启动，给运营商的系统带来新的压力，从网管、计费、结算到前端运营都要新的投资，更激烈的竞争让各大运营商在 IT 基础设施服务投入上都不会有所松懈。

(3) 在零售流通业、能源、交通、医疗卫生等行业，业务升级和系统维护要求同样推动 IT 基础设施服务的快速发展。纵观整个市场，信息化用户总体需求呈现上扬趋势，并且行业用户会倾向采取延长产品使用周期的方法来降低 IT 总体投资，对 IT 运维服务的支出将会有所增加。

七、公司的行业地位

(一) 市场竞争地位

近年来，中国数据中心 IT 基础设施服务市场的规模不断扩大，参与竞争的 IT 基础设施服务提供商也不断增多，这些服务提供商分为原厂商和第三方服务商。原厂商包括 IBM、HP、ORACLE 在内的国际知名 IT 企业，提供的 IT 基础设施服务是从硬件产品延伸到 IT 基础设施服务的整个价值链；第三方服务商包括专业第三方服务商和非专业第三方服务商，其中，专业第三方服务商是指以提供第三方 IT 基础设施服务为主业的专业厂商，IT 基础设施服务业务是其利润的主要贡献来源，银信科技是其中占有市场领先地位的代表。

银信科技属于专业第三方服务提供商，分别在银行业、电信业有着较强的竞争力，是银行、电信业数据中心 IT 基础设施第三方服务市场的佼佼者，专业提供数据中心 IT 基础设施服务。首发上市以来，公司建立了覆盖全国 100 多个城市的服务营销网络，拥有一批富有经验的销售团队，积累了大量的客户资源，在行业中占据有利地位，凭借自身优质的服务和性能良好的软件产品，公司已与中国建设银行、中国农业银行、中国银行、中国工商银行、交通银行、中信银行、华夏银行等客户建立了良好的合作关系。

同时考虑到中小企业 IT 运维细分市场的发展空间和潜力大，公司战略规划已将中小企业运维作为未来业务拓展的重点。目前公司已拥有数百家中小企业客户，覆盖 IT、零售、服装等行业。公司还将建设面向中小企业的区域服务中心，

并依托现有销售网络，积极拓展新的行业和区域市场，通过营销力量的不断向下延伸，增强公司业务的覆盖能力，从而提高公司在中小企业 IT 基础设施服务市场的占有率，促进公司业务发展壮大。

经过多年的技术创新和市场开拓，公司市场竞争力不断增强。在地域分布方面，2017 年、2018 年和 2019 年公司客户已覆盖全国 31 个省、自治区和直辖市，在营业收入方面，2017 年、2018 年和 2019 年公司分别实现营业收入 93,352.03 万元、121,976.45 万元和 154,217.93 万元，营收规模整体呈现增长趋势。未来公司将在行业领域市场的不断深入和开拓，仍具有较大的市场发展潜力。

（二）主要竞争对手情况

公司所面对的竞争者可以分为原厂商、专业第三方服务商和非专业第三方服务商。其中，原厂商主要包括 IBM、HP 等国外知名的硬件供应商；专业第三方服务商包括天玑科技、安图特、中亦安图等公司；非专业第三方服务商包括神州信息、华胜天成等公司。

1. IT 基础设施的原厂商

IBM 公司是全球最大的信息技术和业务解决方案公司，IBM 中国有限公司于 1992 年成立，此外，IBM 成立了数家合资和独资公司，分别负责制造、软件开发、服务和租赁等业务。

HP 公司是一家来自美国的资讯科技公司，中国惠普有限公司成立于 1985 年，业务范围涵盖 IT 基础设施、全球服务、商用和家用计算以及打印和成像等领域。

IBM、HP 等厂商主要针对自身的产品提供 IT 基础设施服务，对各自的产品比较熟悉，拥有较强技术支持能力。

相对于原厂商，银信科技的竞争优势表现在：①提供异构平台、一站式服务；②服务内容、服务方式贴近客户需求；③拥有异构平台的 IT 基础设施管理系列软件的支撑。

2. 非专业第三方服务商

非专业第三方服务商主要通过提供系统解决方案取得收入，而 IT 服务收入占其总收入的比例较低，只是有益补充和增值服务。相对于此类非专业第三方服务商，银信科技的竞争优势表现在：①专门针对 IT 基础设施服务的技术研发投入较多；②IT 基础设施服务的行业经验积累时间较长；③服务内容、服务方式更贴近客户需求。非专业第三方服务商包括神码系统集成、华胜天成、东华软件、东软集团等，其基本情况请见本节之“六、（二）行业竞争格局”相关内容。

3. 专业第三方服务商

天玑科技：基本情况请见本节之“六、（二）行业竞争格局”相关内容。

安图特：安图特（北京）科技有限公司成立于 2000 年，隶属于美国 SMS 公司，由 SMS 亚太总部—安图特（香港）有限公司全资控股。安图特（北京）科技有限公司在国内主要从专业的 IT 系统技术服务，服务范围主要包括 IT 维保（MA），包括云计算/虚拟化、大型机、小型机、存储设备、网络设备、软件系统等各类产品，同时提供运维服务、灾难恢复、性能优化等解决方案。

中亦安图：北京中亦安图科技股份有限公司成立于 2005 年，定位于第三方 IT 系统综合服务提供商，致力于为用户提供覆盖数据中心 IT 基础设施的建设服务、运维支持服务、系统工具实施服务、IT 规划和 IT 架构优化、云平台等服务，客户群体包括政府和企事业单位、金融机构。

在专业第三方服务领域中，目前规模较小的公司居多。相对于专业第三方服务商，公司竞争优势表现在：①专门针对 IT 基础设施服务的研发投入较多；②技术团队的成长机制较完善。

八、公司主营业务情况

（一）最近三年公司主营业务收入构成

2017 年、2018 年和 2019 年，公司主营业务收入构成情况如下：

1. 营业收入按业务类型构成情况

单位：万元

类别	2019 年	2018 年	2017 年
IT 基础设施运维服务	71,253.29	55,862.71	46,541.48
系统集成	78,485.85	64,130.96	44,565.80
软件开发与销售	4,478.80	1,982.78	2,244.74
合计	154,217.94	121,976.45	93,352.03

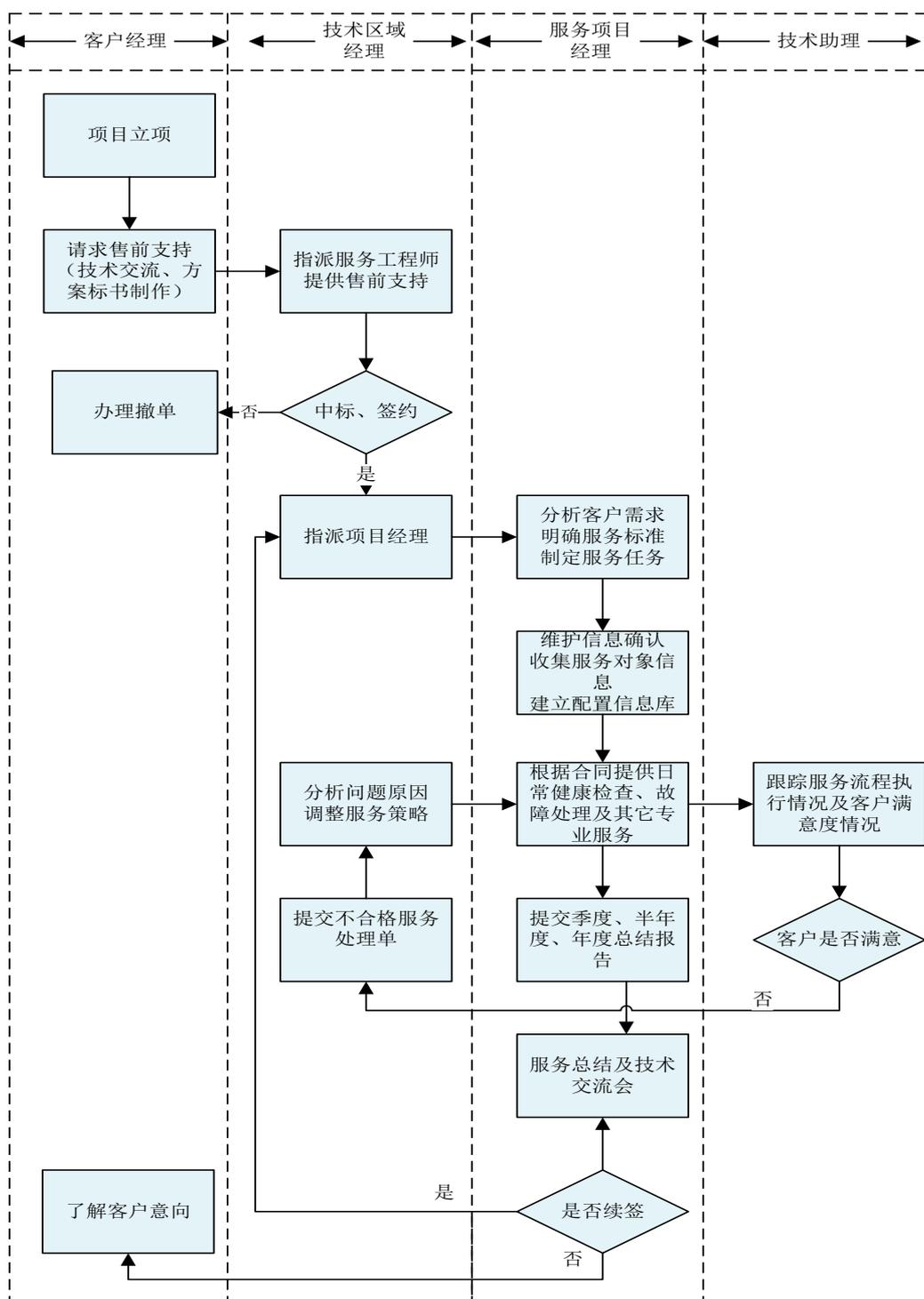
2. 营业收入按区域业务构成情况

单位：万元

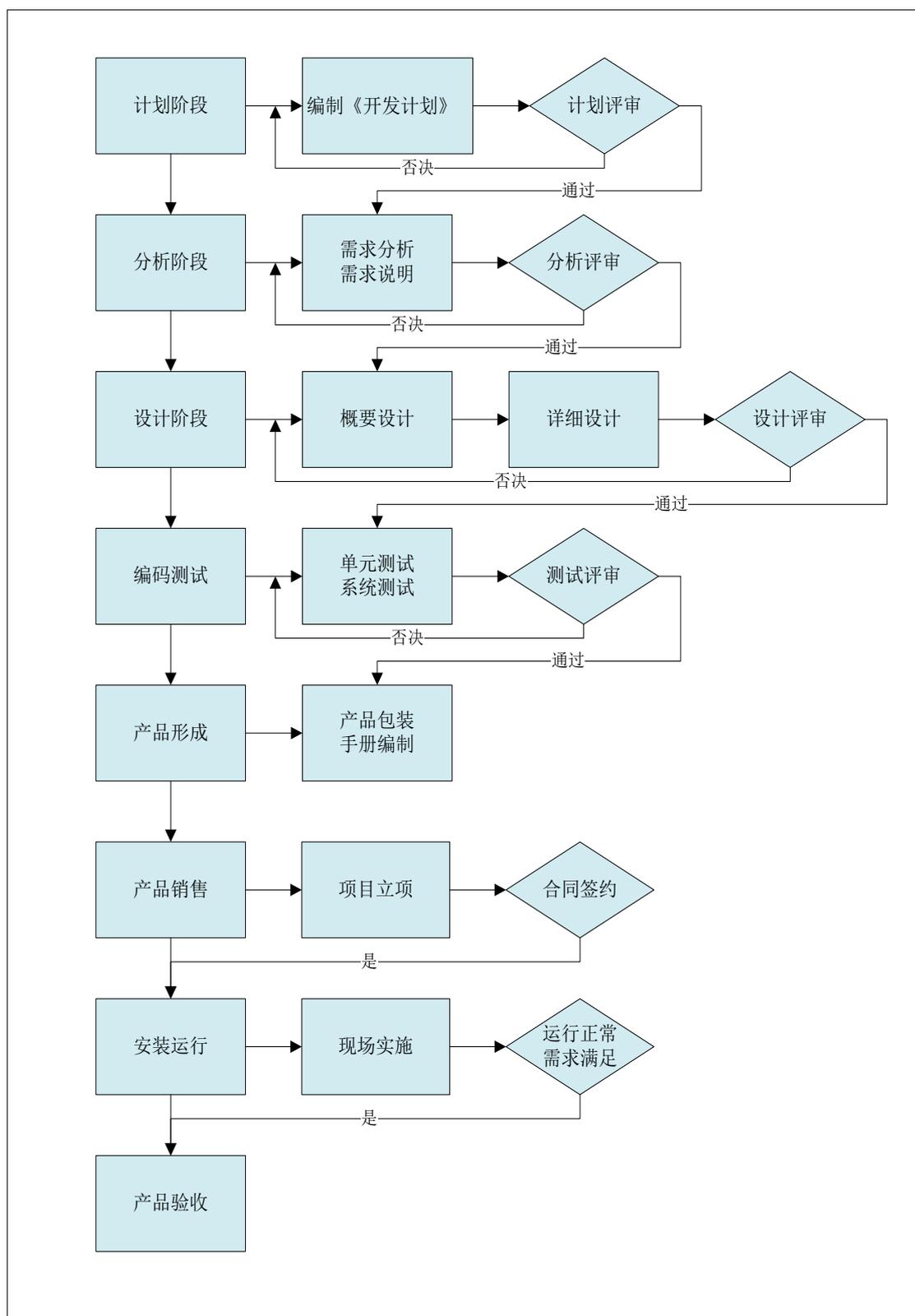
项目	2019 年		2018 年度		2017 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
华北	79,469.77	51.53%	60,944.80	49.96%	58,070.83	62.21%
华东	46,812.76	30.35%	38,720.05	31.74%	19,211.24	20.58%
其他地区	27,935.41	18.11%	22,311.60	18.29%	16,069.96	17.21%
合计	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

（二）主要服务的流程图

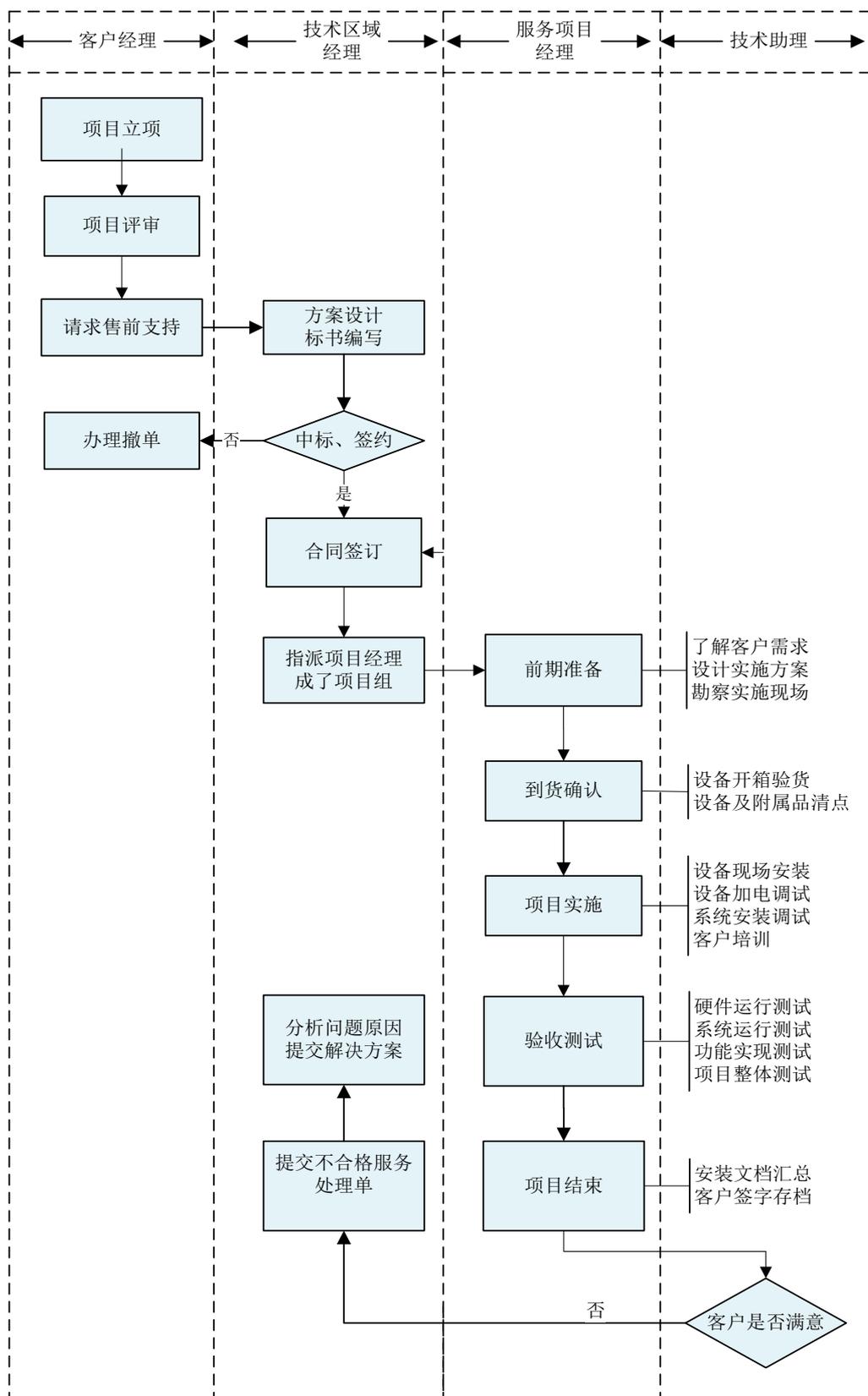
1. IT 基础设施运维服务流程



2. IT 基础设施管理软件开发与销售流程



3. 系统集成流程



(三) 主要经营模式

1. 采购模式

公司采购的产品主要包括 IT 基础设施硬件设备（包括小型机、存储、网络、PC 服务器等）、商业软件（包括数据库、中间件、备份管理软件、安全软件等）。

根据公司业务需要，公司需采购一定数量的备品备件用于 IT 基础设施服务、研发和客户集成需要的软硬件设备。目前公司已经建立了完备的国内外采购渠道。

公司采购模式为直接向备件供应商（含设备厂商）采购，主要通过向厂商认证的国内外分销商采购方式实施，一般根据公司的服务业务需求产生对应的采购申请，由商务代表根据供货商的供货情况、行业资质、信誉及付款条件等方面择优在认证供应商中进行比价的方式进行。对国外进口备件主要通过委托进出口公司代理进行进口，以减少相关费用。

经过多年发展，公司已拥有比较完善的供应商和渠道管理体系，与主要供应商之间形成了良好稳定的合作关系。

2. 服务模式

公司的服务模式是根据客户的 IT 基础设施服务需求，为客户提供相应的 IT 基础设施服务解决方案。公司与客户一般按年份签订运维服务合同，在服务期限内，公司采用主动式运维+响应式运维相结合的模式为客户提供 IT 基础设施服务。其中，主动式运维服务包括：设备巡检服务、专业培训服务、系统优化服务、系统备份服务、备件驻场服务、客户回访服务、设备搬迁服务、软件补丁、硬件微码升级服务、故障案例分析服务等；响应式运维服务包括：远程支持服务、现场支持服务、故障修复服务、备机服务、故障分析诊断及故障处理报告、设备维护档案服务、重要事件支持服务等。在对 IT 基础设施进行主动式和响应式运维服务基础上，进一步挖掘客户业务交易系统的监、管、控等需求，能够为客户提供从基础设施、数据库中间件、系统应用进程到业务交易系统的一整套运维管理

解决方案；同时为客户私有云、混合云系统的搭建、迁移等提供配套的咨询服务和系统集成解决方案。

公司服务模式具有业务链延伸性，公司所服务的银行、电信、政府、大中型企事业等单位在 IT 基础设施服务方面存在着多种需求，在公司为客户长年服务过程中，有更多的机会了解这些需求，从而将新的服务产品推荐给客户，实现业务的低成本延伸。

公司服务模式具有行业可复制性，在 IT 基础设施服务领域中，客户需求具有较高的相似性。因此在某个行业一旦形成经典案例，往往会获得该行业其他客户的认可，具有很强的行业复制性。经过行业复制，公司对各行业的了解更为深入，相关的解决方案更为成熟，进一步推动行业复制的效率，从而将进一步提高公司市场份额。

公司服务模式具有技术迭代性，在为客户提供 IT 基础设施服务时，公司会不定期委派研发人员去客户现场进行技术指导，并听取客户对产品技术改造的需求。通过研发-服务-再研发的滚动循环，保证了产品和服务的技术迭代，实现了良好的客户粘性。

3. 销售模式

公司目前主要采用直接销售的经营模式，即由公司直接对客户提供服务和销售，在业务覆盖区域直接为客户提供销售服务。公司同时发展渠道合作伙伴作为销售的重要补充，并在已有客户群体中推广服务，挖掘潜在需求。

（四）主要产品和服务的销售情况

1. 主要产品和服务产能、产量情况

公司提供的服务为 IT 基础设施的运维服务、系统集成服务和软件开发服务，

业务承接能力主要取决于公司运维工程师的工作质量和管理水平。经过多年发展，公司已建立了一支高效可靠的工程师队伍，并通过一整套公平公开、富有竞争力的制度体系实现对运维工程师的管理和激励，实现最大限度的人员复用和规模效应。同时，公司充分利用自动化的管理软件和工具，以软件+人工相结合方式为客户提供服务。报告期内，公司业务持续增长，公司的人员管理和使用能够较好地承载公司业务的持续增长需求。

公司根据客户需求提供相关技术维护服务、系统集成服务和软件开发服务，项目之间规模和难度均不相同，因此公司产品和服务并不存在传统意义上的“产量”。

2. 产品和服务的主要消费群体

公司提供的 IT 基础设施服务系保证 IT 系统稳定、可靠、安全运行，是针对数据中心的 IT 基础设施，提供咨询、支持、维护、升级、搬迁、培训、集成等一整套全过程的 IT 运维服务。公司服务的主要群体主要包括银行、电信运营商、拥有数据中心的大型企业和政府事业单位等。随着云计算技术的不断发展，中小企业云数据中心不断增多，对于 IT 运维服务的需求持续增长。

3. 报告期公司前五名客户情况

(1) 受同一实际控制人控制的销售客户，合并计算销售额的前 5 大客户情况：

时间	客户名称	销售金额（万元）	占当期营业务收入比例
2019 年	中国建设银行股份有限公司	22,530.48	14.61%
	中国农业银行股份有限公司	15,614.96	10.13%
	山东省农村信用社联合社	10,983.64	7.12%
	华夏银行股份有限公司	9,962.63	6.46%

时间	客户名称	销售金额（万元）	占当期营业务收入比例
	中国移动通信有限公司	7,156.63	4.64%
	小 计		42.96%
2018年	中国建设银行股份有限公司	19,167.96	15.71%
	山东省农村信用社联合社	12,527.18	10.27%
	华夏银行股份有限公司	9,999.09	8.20%
	中国移动通信有限公司	9,276.80	7.61%
	中国农业银行股份有限公司	6,793.07	5.57%
	小 计	57,764.10	47.36%
2017年	中国建设银行股份有限公司	14,905.76	15.97%
	中国移动通信有限公司	8,708.41	9.33%
	河北省农村信用社联合社	5,398.18	5.78%
	华夏银行股份有限公司	4,413.44	4.73%
	中国农业银行股份有限公司	3,825.02	4.10%
	小 计	37,250.81	39.90%

(2) 单体客户的前五名客户情况

时间	客户名称	销售金额（万元）	占当期营业务收入比例
2019年	中国建设银行股份有限公司	14,977.94	9.71%
	山东省农村信用社联合社	10,983.64	7.12%
	华夏银行股份有限公司	8,285.70	5.37%
	中国农业银行股份有限公司	7,193.86	4.66%
	中国民生银行股份有限公司	5,380.98	3.49%
	小 计	46,822.10	30.36%
2018年	中国建设银行股份有限公司总行	15,659.49	12.84%
	山东省农村信用社联合社	12,527.18	10.27%
	华夏银行股份有限公司总行	7,715.48	6.33%
	中国农业银行股份有限公司总行	2,515.82	2.06%
	中国民生银行股份有限公司总行	2,205.98	1.81%

时 间	客户名称	销售金额（万元）	占当期营业务收入比例
	小 计	40,623.95	33.31%
2017 年	中国建设银行股份有限公司总行	12,758.69	13.67%
	河北省农村信用社联合社	5,398.18	5.78%
	华夏银行股份有限公司总行	3,387.01	3.63%
	中国联合网络通信有限公司北京市分公司	1,763.73	1.89%
	乌鲁木齐银行股份有限公司	1,737.89	1.86%
	小 计	25,045.50	26.83%

报告期内，公司不存在对单个客户的销售存在重大依赖的情况，公司与上述主要客户之间不存在关联关系。

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员，主要关联方和持有公司5%以上股份的股东，不存在持有上述报告期各期前五名客户股权的情况。

（五）主要采购情况

报告期内公司从事数据中心的 IT 基础设施第三方服务及相配套的系统集成业务中需要对外采购备件，主要是 IBM、HP 等小型机、存储设备等的零部件。由于供应商众多，不存在某一供应商具有绝对垄断优势的情形，公司不存在主要依赖某一供应商提供设备的情形。报告期内，公司前五名供应商具体情况如下：

时间	供应商名称	采购内容	采购金额（万元）	占当期营业成本比例
2019 年	神州数码（中国）有限公司	计算机硬件	14,252.85	10.20%
	中建材信息技术股份有限公司	计算机硬件	10,879.67	9.32%
	紫光数码（苏州）集团有限公司	计算机硬件	8,214.17	7.04%
	北京方正世纪信息系统有限公司	计算机硬件	8,065.60	6.91%
	信亦宏达网络存储技术（北京）有限公司	计算机硬件	6,362.93	5.45%
	小计		47,775.22	40.95%

时间	供应商名称	采购内容	采购金额 (万元)	占当期营业成本比例
2018年	神州数码(中国)有限公司	计算机硬件	14,806.43	17.08%
	紫光数码(苏州)集团有限公司	计算机硬件	9,865.64	11.38%
	深圳市宝德计算机系统有限公司	计算机硬件	3,758.39	4.33%
	新华三技术有限公司	计算机硬件	2,604.34	3.00%
	杭州静德金融电子有限公司	计算机硬件	2,480.42	2.86%
	小计		33,515.22	38.65%
2017年	神州数码(中国)有限公司	计算机硬件和技术服务费	8,937.99	13.96%
	紫光数码(苏州)集团有限公司	计算机硬件	6,712.96	10.48%
	国际商业机器(中国)有限公司	计算机硬件	3,876.30	6.05%
	浪潮电子信息产业股份有限公司	计算机硬件	3,754.45	5.86%
	信亦宏达网络存储技术(北京)有限公司	计算机硬件和技术服务费	3,556.08	5.55%
	小计		26,837.78	41.91%

报告期内,公司对主要供应商不存在重大依赖的情况,公司与上表中前五大供应商之间不存在关联关系。公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员,主要关联方和持有公司5%以上股份的股东,不存在持有上表中报告期各期前五名供应商股权的情况。

九、最近三年公司重大资产重组情况

自2011年在创业板上市以来,公司未发生重大资产重组。

十、固定资产及无形资产情况

(一) 固定资产情况

截至2019年12月末,公司固定资产主要为房屋建筑物,相关情况如下:

单位:万元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面净值	综合成新率
房屋及建筑物	11,737.39	1,337.36	-	10,400.03	88.61%
办公设备	310.42	187.59	2.69	120.14	38.70%
实验设备(电子设备)	12,972.90	7,605.27	138.79	5,228.85	40.31%
运输工具	1,670.59	1,075.21	1.80	593.58	35.53%
合计	26,691.30	10,205.43	143.27	16,342.60	61.23%

1. 自有房产情况

序号	权利人	房地产权证编号	房地坐落	用途	建筑面积 (平方米)
1	发行人	X京房权证朝字第1101152号	朝阳区安定路35号	办公	2,474.85
2	发行人	闽(2016)厦门市不动产权第0100415号	思明区鹭江道96号之二2607	办公	98.40
3	发行人	闽(2016)厦门市不动产权第0100423号	思明区鹭江道96号之二2606	办公	61.61
4	发行人	闽(2016)厦门市不动产权第0100432号	思明区鹭江道96号之二2604	办公	204.51
5	发行人	闽(2016)厦门市不动产权第0100447号	思明区鹭江道96号之二2605	办公	105.18
6	发行人	闽(2016)厦门市不动产权第0085771号	思明区鹭江道96号地下二层第53号车位	办公	48.45
7	发行人	粤(2019)深圳市不动产权第0210642号	科发路北面华润城润府二期F座503号	办公	177.47
8	发行人	粤(2019)深圳市不动产权第0210645号	科发路北面华润城润府二期F座5002号	办公	180.80

除上述自有房产外，截至2019年12月31日，公司已与上海地杰置业有限公司签署了房屋预售协议，并支付了相关款项，拟在上海购置位于杰创商务中心的办公场所，合计面积为1,171.87平方米。

2. 租赁房产情况

公司在业务开展主要地区租赁房产，作为办公用途。截至2019年12月31日，相关办公场地租赁情况如下：

序号	出租人	承租人	地址	面积(平方米)	租赁期限
1	吴红英	发行人	南京市胜利村路2号北楼401-402室	324.64	2015.4.16-2020.4.15
2	袁小英	发行人	南昌市红谷滩新区万达星城华府景园4号住宅楼1单元201室	139.9	2019.8.1-2020.7.31
3	刘萍	发行人	金寨路71号美地阳光大厦2幢501室	129.08	2019.3.1-2020.2.28
4	何树虎	发行人	杭州市拱墅区登云路518号2号楼1808室	53.29	2018.10.1-2021.10.1
5	吴卫国	发行人	杭州市登云路518号2号楼1817室	57	2019.4.15-2021.4.14
6	邱雪良、梁虞	发行人	杭州市登云路518号2号楼1815-1816室	106.44	2019.3.15-2022.3.14
7	吴昊	发行人	哈尔滨市南岗区中山路207号蓝色水岸11楼4	210.08	2019.6.1-2022.5.30
8	山东尚郡企业管理咨询有限公司	发行人	济南市高新区新泺大街1666号三庆齐盛广场1号楼1201	160.17	2019.6.1-2020.5.31
9	石庆莲、荣泽华	发行人	武汉市洪山区雄楚大街489号领秀城5栋14层04室	156.3	2019.4.9-2020.4.8
10	冯美彬	发行人	湖南省长沙市雨花区迎新路499号坤颐商务中心1栋1409房	110.6	2019.11.10-2022.11.9
11	成都楚峰商业管理有限公司	发行人	成都市高新区蜀锦路88号1栋2单元楚峰国际中心3406A	306	2019.9.20-2021.9.19
12	岳燕	发行人	青岛市崂山区海尔路29号6号楼1单元2102户	110.29	2019.4.3-2020.4.2
13	王晓芳	发行人	昆明市西昌路33号中央丽城小区1号楼1单元20层2002室	92.27	2019.2.3-2020.2.2
14	戴裕惠	发行人	乌鲁木齐市天山区中山路86号中泉广场1栋603室	118.38	2018.4.20-2021.4.19
15	高德春	发行人	乌鲁木齐市天山区中山路86号中泉广场上商住楼1-1501室	97.51	2019.12.1-2020.11.30
16	张伟	发行人	长春市南关区人民大街207号6栋3单元1005室	124.32	2019.11.23-2021.11.22
17	刘强	发行人	西安市雁塔区吉祥路84号2幢2单元21801室	147.17	2018.7.1-2021.6.30
18	鲁如永	发行人	河南省郑州市金水区金水路305号10号楼1单元17层1703号	105.13	2019.7.19-2020.7.18
19	董国津	发行人	石家庄市桥东区休门街1号新休门1-2-1404	112.48	2019.5.6-2021.5.5
20	鲍建飞、李俊桃	发行人	上海市浦东新区浦东南路1078号812室	525	2018.4.10-2020.4.9
21	鲍建飞、李俊桃	发行人	上海市浦东新区浦东南路1078号802室	180	2018.1.22-2020.1.21
22	宋明贤	发行人	甘肃省兰州市盐场堡上川家园3301室	105	2019.5.15-2020.5.14
23	董香玲	发行人	呼和浩特新城区新华大街维多利亚广场1号楼18层4单元1804	91.79	2019.9.1-2021.8.31
24	金丽娜	发行人	天河区花城大道20号805房	219.66	2019.8.1-2021.7.31
25	奚星天	发行人	沈阳市和平区抚顺路66-14号17号楼1-17-3	133.54	2019.5.1-2020.4.30
26	尹秀月	发行人	大连市甘井子区汇信街24号2单元27层4号	80.17	2019.5.24-2020.5.23
27	中环地产平阳景苑店	发行人	太原市小店区平阳景苑12-3-1601	120	2019.1.7-2020.1.6
28	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	发行人	福州市鼓楼区五四路159号世界金龙大厦8层D2C4单元	462	2018.2.1-2021.1.31

序号	出租人	承租人	地址	面积(平方米)	租赁期限
29	深圳疯蜜摩尔商业管理有限公司	发行人	深圳市福田区泰然六路泰然苍松大厦南座 1710、1717、1718	486	2019.11.22-2021.12.21
30	冉宏、刁伟华	发行人	重庆市南岸区腾龙大道 27 号 15 幢 26-5 号	78.64	2019.12.1-2021.11.30
31	王金霞	发行人	天津市北辰区京津公路辰发花园 11 号楼 106 室	40.41	2019.2.11-2020.2.10
32	李茂方	发行人	海口市南沙路 1 号广昌花园 2 栋 1305 房	87.08	2019.2.1-2020.1.31
33	周少山	发行人	宁夏银川市金凤区银凤小区 3 号楼 2 单元 102 室	76.19	2020.1.1-2020.12.31
34	北京九鼎房地产开发有限责任公司	发行人	朝阳区安定路 35 号安华发展大厦 10 层 1007-1008 房间	670	2019.9.24-2022.9.23
35	北京北方安华物业管理有限公司	数云科技	北京市朝阳区南沙滩 35 号楼 35-8 内 4 层 401 室	62	2018.12.01-2020.11.30
36	詹立雄	发行人	海淀区苏州街 18 号院长远天地-4 号楼 2104	178.34	2018.03.1-2021.02.28
37	蔡邦业	发行人	西宁市城西区东交通巷 1 号 1 号楼 2 单元 2161 室	150.89	2019.4.12-2020.4.11
38	张小军	发行人	贵州省贵阳市云岩区中天未来方舟 E1 组团 11-13-1	110.97	2019.7.1-2020.6.30
39	舒秋翔	发行人	苏州市滨河路 625 号 5 幢 308 室	19.12	2019.9.16-2020.9.15

(二) 无形资产情况

1. 专利

截至 2019 年 12 月末，发行人在专利期限内的专利共 10 项，具体情况如下：

序号	专利权人	专利名称	专利类型	专利号	申请日期
1	发行人	一种带堵头保护套的扎线束带装置	实用新型	ZL 2015 2 0296787.0	2015.05.10
2	发行人	一种可提高路由器数据处理能力的散热装置	实用新型	ZL 2015 2 0900698.2	2015.11.12
3	发行人	一种机柜告警指示装置	实用新型	ZL 2016 2 0551975.8	2016.6.11
4	发行人	逻辑卷设定硬盘禁区并利用硬盘禁区备份配置信息的方法	发明专利	ZL 2015 1 0228704.9	2015.05.07
5	发行人	一种网络机房设备放置柜	实用新型	ZL 2017 2 1202210.4	2017.09.19
6	发行人	一种基于物联网的	实用新型	ZL 2017 2 1157096.8	2017.09.11

序号	专利权人	专利名称	专利类型	专利号	申请日期
		智能门禁装置			
7	发行人	一种 IT 业局域网用型号增强装置	实用新型	ZL 2017 2 1157098.7	2017.09.11
8	发行人	一种云计算服务器的散热装置	实用新型	ZL 2017 2 1155635.4	2017.09.11
9	发行人	为数据副本设定独立的权重因子和速度因子的方法	发明专利	ZL 2016 1 0401472.7	2016.06.10
10	发行人	一种用于计算机硬件清洁维护的自动化设备	实用新型	ZL 2018 2 1111175.X	2018.07.13

2. 商标

截至 2019 年 12 月 31 日，发行人已注册 19 项商标，具体情况如下：

序号	权利人	注册证号	类号	商标名称	有效期
1	发行人	5742459	第 35 类		2010.03.21-2020.03.20
2	发行人	5742458	第 37 类		2010.01.21-2020.01.20
3	发行人	5742457	第 41 类		2010.07.07-2020.07.06
4	发行人	5742456	第 42 类		2010.02.14-2020.02.13
5	发行人	5742463	第 35 类		2010.03.21-2020.03.20
6	发行人	5742462	第 37 类		2010.01.21-2020.01.20
7	发行人	5742461	第 41 类		2010.03.14-2020.03.13

序号	权利人	注册证号	类号	商标名称	有效期
8	发行人	5742460	第 42 类		2010.02.14- 2020.02.13
9	发行人	第 9590240 号	第 35 类		2012.07.14- 2022.07.13
10	发行人	第 9590241 号	第 41 类		2012.07.14- 2022.07.13
11	发行人	第 9590242 号	第 37 类		2012.07.14- 2022.07.13
12	发行人	第 9590243 号	第 35 类		2012.07.14- 2022.07.13
13	发行人	第 9590245 号	第 41 类		2012.07.14- 2022.07.13
14	发行人	第 9590239 号	第 37 类		2012.07.14- 2022.07.13
15	发行人	第 11825824 号	第 38 类		2014.05.14- 2024.05.13
16	发行人	第 11825916 号	第 42 类		2014.05.14- 2024.05.13
17	发行人	第 11825731 号	第 35 类		2014.05.28- 2024.05.27
18	发行人	第 11825768 号	第 37 类		2014.05.28- 2024.05.27
19	发行人	第 11825854 号	第 41 类		2014.05.14- 2024.05.13

3. 计算机软件著作权

截至 2019 年 12 月 31 日，发行人及其控股子公司已取得 167 项计算机软件著作权，具体情况如下：

序号	所有人	登记号	软件全称	首次发表日期	保护期
1	发行人	2010SR066681	DAS IBMPseries 诊断分析系统 V1.0	2010.08.01	首次发表之日起 50 年
2		2010SR066680	DAS DB2 数据库诊断分析系统 V1.0	2010.07.01	
3		2010SR066667	DAS HPitanium 诊断分析系统 V1.0	2010.09.01	
4		2011SR048324	DAS Oracle 数据库诊断分析系统 V1.0	2010.12.01	
5		2011SR048327	DAS SCO Unix 诊断分析系统 V1.0	2010.12.15	
6		2011SR048322	DAS IBM DSStorage 诊断分析系统 V1.0	2010.12.31	
7		2011SR089764	Browse View OMM 运维管理系统 V2.0	2011.08.31	
8		2011SR101276	DAS Sybase 数据库诊断分析系统 V1.0	2011.10.01	
9		2011SR101279	DAS Weblogic 诊断分析系统 V1.0	2011.10.01	
10		2011SR101281	DAS Websphere 诊断分析系统 V1.0	2011.10.01	
11		2012SR018266	BrowseView SRM 系统监控软件 V6.0	2011.12.15	
12		2012SR042810	BrowseView NFA 网络流量分析软件 V2.0	2012.04.20	
13		2012SR042842	DAS EMCCX 存储诊断分析系统 V1.0	2012.04.20	
14		2012SR042847	DAS Cisco 网络诊断分析系统 V1.0	2012.04.20	
15		2012SR042815	BrowseView NNM 综合网络管理软件 V2.0	2012.04.20	
16		2012SR042821	DAS HP EVA 存储诊断分析系统 V1.0	2012.04.30	
17		2012SR042834	DAS RedHat Linux 诊断分析系统 V1.0	2012.04.30	
18		2012SR042851	DAS Tomcat 诊断分析系统 V1.0	2012.04.30	
19		2012SR042853	DAS Windows 诊断分析系统 V1.0	2012.04.30	
20		2012SR042858	DAS Sun Solaris 诊断分析系统 V1.0	2012.04.30	
21		2013SR000259	BrowseView OMM 运维管理系统 V3.0	2012.10.31	
22		2013SR017368	DAS SCO Unix 诊断分析系统 V2.0	2012.11.30	
23		2013SR017372	DAS IBMPseries 诊断分析系统 V2.0	2012.11.30	

24		2013SR017378	DAS IBM DSStorage 诊断分析系统 V2.0	2012.11.30
25		2013SR017381	DAS HP Itanium 诊断分析系统 V2.0	2012.11.30
26		2013SR017384	DAS Cisco 网络诊断分析系统 V2.0	2012.11.30
27		2014SR001802	DAS HP EVA 存储诊断分析系统 V2.0	2013.10.11
28		2014SR001962	DAS RedHat Linux 诊断分析系统 V2.0	2013.10.11
29		2014SR002125	DAS Sun Solaris 诊断分析系统 2.0	2013.10.11
30		2014SR002393	DAS EMCCX 存储诊断分析系统 V2.0	2013.10.11
31		2014SR099304	TF IBM AIX 环境检查软件 V1.0	2014.02.01
32		2015SR005461	PT tool x86 刀片服务器性能数据采集软件 V1.0	2014.06.01
33		2014SR134833	Te12any 远程支持平台 V1.0	2014.06.25
34		2014SR195535	TF LINUX 环境检查软件 V1.0	2014.09.01
35		2014SR191828	TF HP-UX 环境检查软件 V1.0	2014.09.21
36		2015SR021730	银信科技高性能数据挖掘仓库系统 V1.0	2014.09.25
37		2015SR021279	银信科技统一运维门户系统 V1.0	2014.10.08
38		2015SR021748	银信科技一体化运维管理平台 V1.0	2014.10.15
39		2014SR188696	TF Solaris 环境检查软件 V1.0	2014.10.19
40		2015SR021248	银信科技远程故障智能预警系统 V1.0	2014.10.27
41		2015SR005458	TF Oracle 环境检查软件 V1.0	2014.10.31
42		2015SR094770	银信科技多维数据实时展示系统 V1.0	2014.10.31
43		2015SR021742	银信科技系统资源使用异动预测系统 V1.0	2014.11.02
44		2015SR021737	银信科技突发事件分析系统 V1.0	2014.11.17
45		2015SR013859	TF Cisco 环境检查软件 V1.0	2014.12.01
46		2015SR226073	银信科技光盘库软件 V1.0	2015.02.01
47		2015SR256170	银信科技 IT 服务管理系统 V1.0	2015.04.01

48	2015SR255184	银信科技 Analog Informix 逻辑日志分析软件 V1.0	2015.04.25
49	2015SR225403	银信科技信息发布门户系统 V1.0	2015.05.20
50	2015SR225428	银信科技微小额贷款软件 V1.0	2015.05.21
51	2015SR255200	银信科技公文管理系统 V1.0	2015.05.30
52	2015SR226118	银信科技网络管理软件 V1.0	2015.05.31
53	2015SR255187	银信科技知识库网络爬虫软件 V1.0	2015.06.15
54	2015SR254565	银信科技档案管理系统 V1.0	2015.06.18
55	2015SR255191	银信科技人才招聘管理系统 V1.0	2014.06.25
56	2015SR254564	银信科技 AWRMON 数据库性能集中分析软件 V1.0	2014.06.26
57	2015SR255176	银信科技 Healthcheck x86 刀片服务器健康检查软件 V1.0	2015.07.01
58	2015SR254567	银信科技天元监控软件 V1.0	2015.10.27
59	2016SR025655	银信科技技术论坛系统软件 V1.0	2015.11.02
60	2016SR015694	银信科技 Telnet 协议转发记录和回放程序 V1.0	2015.11.05
61	2016SR015692	银信科技 DB2 数据灾难恢复工具 V1.0	2015.11.10
62	2016SR025388	银信科技 LINUX 主机巡检工具 V1.0	2015.11.16
63	2016SR027562	银信科技 AIX 主机巡检工具 V1.0	2015.11.16
64	2016SR225973	银信科技 Windows 主机巡检系统 V1.0	2016.03.16
65	2016SR225964	银信科技 DAServer 数据采集处理系统 V1.0	2016.03.21
66	2016SR226693	银信科技工作流引擎软件 V1.0	2016.05.28
67	2016SR226060	银信科技仓管备件管理平台[仓管系统]V1.0	2016.06.01
68	2016SR225981	银信科技表单平台软件[表单系统]V1.0	2016.06.06
69	2016SR226026	银信科技员工技术考试系统 V1.0	2016.06.06

70	2016SR226019	银信科技云端服务器 在线监控系统 V1.0	2016.06.15
71	2016SR226066	银信科技 IBM AIX 巡 检系统 V1.0	2016.06.15
72	2017SR009222	银信科技设备管理系 统 V1.0	2016.08.15
73	2017SR009225	银信科技服务器运维 管理系统 V1.0	2016.11.11
74	2017SR011433	银信科技洗衣店管理 系统 V1.0	2016.08.15
75	2017SR011439	银信科技技术资料系 统 V1.0	2016.11.13
76	2017SR011444	银信科技人事管理系 统 V1.0	2016.08.15
77	2017SR011449	银信科技备件通用性 查询系统 V1.0	2016.11.14
78	2017SR434275	网络运维管理系统 V2.0	2017.3.13
79	2017SR434390	IT 资产管理工具【简称 ITAM】 V1.0	2015.11.16
80	2017SR437811	宿舍管理系统 V1.0	2017.4.23
81	2017SR437163	银信科技企业客户信 息管理维护系统 V1.0	2017.3.13
82	2017SR437155	IT 设备故障代码查询 系统 V1.0	2017.3.13
83	2017SR437150	图书管理系统 V1.0	2017.4.23
84	2017SR619656	银信科技局域网交流 系统 V1.0	2017.5.30
85	2017SR674653	银信科技技术交流论 坛系统 V1.0	2017.5.30
86	2017SR674661	银信科技基于企业 IT 服务的知识库管理软 件 V1.0	2017.5.30
87	2017SR674670	银信科技 IT 运维事件 管理软件 V1.0	2017.6.25
88	2018SR928144	银信科技计算机安全 监控系统 V1.0	2018.1.16
89	2018SR927123	银信科技计算机安全 杀毒服务软件 V1.0	2018.1.25
90	2018SR927118	银信科技计算机程序 检测软件 V1.0	2018.2.8
91	2018SR927114	银信科技计算机访客 管理软件 V1.0	2018.6.15
92	2018SR927109	银信科技计算机机房 运维监控系统 V1.0	2018.6.30
93	2018SR927106	银信科技计算机设备 环境监测系统 V1.0	2018.7.10

94	2018SR927102	银信科技计算机设备 预警响应软件系统 V1.0	2018.3.11
95	2018SR926930	银信科技计算机网络 安全报警系统 V1.0	2018.3.18
96	2018SR929790	银信科技计算机网络 接入控制系统 V1.0	2018.3.27
97	2018SR929784	银信科技计算机网站 管理系统 V1.0	2018.4.5
98	2018SR929777	银信科技计算机用户 信息安全运维软件 V1.0	2018.4.13
99	2018SR929768	银信科技计算机运维 安全管理系统 V1.0	2018.8.13
100	2018SR929762	银信科技计算机运维 数据安全管控软件 V1.0	2018.4.28
101	2018SR930734	银信科技计算机智能 监控软件 V1.0	2018.5.6
102	2018SR931982	银信科技计算机终端 安全管理系统 V1.0	2018.9.1
103	2019SR0165876	银信科技人力资源管 理系统 V1.0	2018.6.30
104	2019SR0165859	银信科技仓库管理系 统 V1.0	2018.6.30
105	2018SR046782	银信科技数据库 PaaS[简称: DB PaaS]V1.0	2017.6.1
106	2018SR877484	数据中心可视化管理 平台 V1.0	2018.3.20
107	2008SR24699	客户预填单系统 V2.0	2008.01.01
108	2008SR22828	Informix 远程日志拷贝 软件 V2.0	2007.01.05
109	2008SR22832	运维管理系统 V2.0	2008.06.05
110	2007SR17336	BrowseView ResMonitor 综合管理 系统 V1.0	2007.10.17
111	2007SR06079	银行客户柜面业务预 填单系统 V1.0	2007.03.01
112	2015SR246944	银信科技信息化项目 立项管理系统【简称: 信息化项目立项管理 系统】V3.0	未发表(开发 完成日期为 2014年11月 20日)
113	2015SR247678	银信科技信息化项目 管理系统【简称:信息 化项目管理系统】V3.0	未发表(开发 完成日期为 2015年7月31 日)

114		2015SR246933	银信科技科研项目管理系统【简称：科研项目管理系统】V3.0	未发表（开发完成日期为2015年8月15日）
115		2015SR246938	银信科技科研项目立项管理系统【简称：科研项目立项管理系统】V3.0	未发表（开发完成日期为2015年8月15日）
116		2015SR258300	银信科技互联网热点事件分析系统 V1.0	未发表（开发完成日期为2015年9月23日）
117		2016SR025723	银信科技 HPUX 主机巡检工具 V1.0	未发表（开发完成日期为2015年11月16日）
118		2016SR317839	银信科技 TFSQL 软件 V1.0	未发表（开发完成日期为2016年7月22日）
119		2016SR317970	银信科技 TFDH 大数据平台 V1.0	未发表（开发完成日期为2016年8月12日）
120		2016SR380623	银信科技大数据视频云平台 V1.0	未发表（开发完成日期为2016年8月24日）
121		2016SR380626	银信科技大数据一体机系统 V1.0	未发表（开发完成日期为2016年5月16日）
122		2017SR275065	电子商务系统平台 V1.0	未发表（开发完成日期为2013年6月1日）
123		2017SR338127	网店电子商务系统平台 V1.0	未发表（开发完成日期为2015年8月1日）
124		2019SR0542606	银信长远用户 IT 项目 360°管理平台 V1.0	未发表（开发完成日期为2019年1月11日）
125	发行人、清华大学、清华大学无	2015SR103317	大型商业银行后台 TPS 交易事件阈值预测软件 V1.0	未发表（开发完成日期为2015年3月1日）

126	锡应用技术研究院	2015SR103373	大型商业银行后台 TPS 交易事件趋势预测可视化软件 V1.0	未发表（开发完成日期为 2015 年 3 月 1 日）
127	发行人、清华大学	2016SR177879	大型商业银行后台核心交易事件趋势预测软件 V1.0	未发表（开发完成日期为 2016 年 4 月 8 日）
128		2016SR262792	大型商业银行频繁项模式挖掘系统 V1.0	未发表（开发完成日期为 2016 年 6 月 10 日）
129		2017SR024994	大型商业银行后台任务跑批时间相关性分析软件 V1.0	未发表（开发完成日期为 2016 年 11 月 2 日）
130		2017SR024995	大型商业银行运维规章制度变更合规性检查软件 V1.0	未发表（开发完成日期为 2016 年 11 月 2 日）
131	北京银信长远数云科技有限公司	2017SR347638	网络漏洞监控扫描系统 V1.0	2016.09.22
132		2017SR347628	硬件综合检测维护系统 V1.0	2016.05.12
133		2017SR347758	物联网管理系统 V1.0	2016.08.24
134		2017SR348047	综合运维管理系统软件 V1.0	2016.06.23
135		2017SR347634	网络安全防护系统 V1.0	2016.07.14
136		2017SR347649	网络监控安全预警软件 V1.0	2016.05.27
137		2017SR349265	实验室安全防护系统软件 V1.0	2016.12.22
138		2017SR349261	视频联网监控系统 V1.0	2016.10.17
139		2017SR349313	数据恢复系统软件 V1.0	2016.09.08
140		2017SR349320	宽带网络测试分析处理软件 V1.0	2016.07.21
141		2017SR349302	局域网行为监控软件	2016.06.09
142		2017SR349247	计算机访客管理系统 V1.0	2016.11.19
143		2017SR349251	安全管理系统 V1.0	2016.10.05
144		2017SR349255	系统运维管理平台 V1.0	2016.11.03
145		2017SR347600	网络监控平台系统软件 V1.0	2016.11.18
146		2017SR347875	联网报警系统软件 V1.0	2016.12.08
147		2017SR352088	网络管理系统 V1.0	2016.08.11

148		2017SR352465	系统程序检测系统软件 V1.0	2016.10.28
149		2017SR353439	无线报警系统软件 V1.0	2017.02.09
150		2017SR366778	网络智能监控系统 V1.0	2017.01.12
151		2018SR934976	银信数云可扩展式计算机运行管理系统 V1.0	2018.01.20
152		2018SR934977	银信数云实验室安防管理系统 V1.0	2018.01.30
153		2018SR932779	银信数云视频监控系統软件 V1.0	2018.02.12
154		2018SR934602	银信数云数据恢复软件平台 V1.0	2018.02.17
155		2018SR934604	银信数云网络安全报警监控软件 V1.0	2018.03.11
156		2018SR934605	银信数云网络安全集中管理系统 V1.0	2018.07.03
157		2018SR934607	银信数云网络安全预警系统软件 V1.0	2018.07.15
158		2018SR934931	银信数云网络测速分析软件 V1.0	2018.04.19
159		2018SR934888	银信数云网络流量端口控制系统软件 V1.0	2018.04.29
160		2018SR934909	银信数云网络流量监控系统 V1.0	2018.08.09
161		2018SR934903	银信数云网络漏洞扫描系统 V1.0	2018.05.06
162		2018SR934897	银信数云网络数据安全防护系统 V1.0	2018.05.25
163		2018SR934849	银信数云网络一体化监控系统 V1.0	2018.08.29
164		2018SR934945	银信数云物联网智能化管理系统 V1.0	2018.09.08
165		2018SR934940	银信数云硬件性能检测系统 V1.0	2018.06.12
166		2019SR0439988	银信数云银行舆情与市场分析系统 V1.3	未发表（开发完成日期为2018年8月30日）
167		2019SR0439980	银信数云园区物联网管理系统 V1.1	未发表（开发完成日期为2018年5月30日）

十一、特许经营权情况

公司现有业务经营不涉及特许经营权。

十二、公司技术与研发情况

（一）公司业务的核心技术及技术来源

公司主要从事 IT 基础设施运维管理服务。根据我国企业级数据中心的更新需求，通过消化吸收国内外先进技术，并与客户现场交流讨论，加强公司的设计、研发、实施等多个部门的快速互动，公司形成了技术水平不断提升和产品创新的良性互动机制，掌握了一系列专有核心技术。

1. 自主研发核心技术情况

公司所掌握的核心技术来源主要为自主研发。公司在数据中心 IT 基础设施的长期服务中，总结了客户和服务的需要，开发了一系列 IT 基础设施管理软件产品，积累了丰富的 IT 基础设施管理核心技术，使异构数据中心 IT 基础设施的服务高效展开，为客户带来降低成本、高效运维的业务价值。同时，结合行业发展趋势，公司在云服务、智能运维等领域也进行了技术储备，自主研发了相关的核心技术，为公司未来产品及服务内容的扩展和延伸奠定了基础。目前公司掌握的相关核心技术主要包括：

序号	技术名称	技术来源	描述
1	动态视图模板	自主研发	抽象出视图组件与数据组件，并以配置文件的方式自主研发将两者连接起来，达到 UI 与数据来源高度分离、灵活配置。
2	插件技术	自主研发	预定义接口规范，新增加监控类型时以插件形式增加到系统中。这样可以不修改基础监控平台的情况。
3	设备批量复制	自主研发	以现有设备属性为模板，批量创建新设备，新创建的设备具有与模板完全相同的指标、告警配置，适用于准备监控的设备数量巨大情况。
4	事件分析引擎	自主研发	通过对将大量的事件过滤、压缩、归并，提取出概括性的重要描述，以事件解析事件表达式形式存放在数据库中，当新的事件到来时启动引擎进行检查，判断该事件告警的条件是否满足。
5	Cache 技术	自主研发	通过按缓存算法实现多层次数据缓存，需要调用数据库显示数据的地方都会先试图从缓存中调用数据，如果缓存中没有可用数据再打开数据库取出记录集，这

序号	技术名称	技术来源	描述
			样减少了数据库压力，避免了数据库的瓶颈。
6	设备多版本兼容	自主研发	抽象出同一种设备不同版本的共性特征作为模板自主研发类统一处理，不同版本作为继承类，方便程序进行版本之间的差异动态调整。
7	根原因分析	自主研发	采用链形追溯图形式，当某一业务出现告警时，分析业务拓扑中的告警链，准确定位出某一资源或其组件不可用的根本原因。
8	动态 shell 执行	自主研发	在 UNIX 平台上，动态添加监控指标时由监控程序核心动态生成可以执行的 shell，下发给 Agent 远程执行收集数据，进行监控。
9	资源建模技术	自主研发	采用面向管理对象技术定义各种资源类，在每个类中定义它们的属性和方法，提供对对象实例以及对象类之间的关系建模能力。
10	workflow 引擎	自主研发	通过将工作分解成定义良好的任务、角色，按照一定的规则和过程来执行这些任务并对它们进行监控。
11	运维流程通用模型	自主研发	通过对该模型运维动作的删减和角色制定，可以快速建立符合运维管理要求的具体流程。
12	Informix 日志复制技术	自主研发	将主数据库的逻辑日志按一定时间间隔备份成一个个硬盘小文件传送到备份端，然后做逻辑日志循环前滚。
13	Informix 自动故障通知技术	自主研发	在数据库发生严重故障或挂起时，自动收集当前的 informix 环境和状态信息，导出内存映像，然后执行预先准备好的告警通知程序，以便支持人员迅速反应，同时方便后期进行故障原因分析。
14	Informix 运行信息快拍技术	自主研发	利用对 Informix 内部系统表的深入了解，结合命令行库配置、运行状态信息，还可生成阶段性能统计数据，捕获时间区间内对资源消耗最多的应用代码，方便后期实施系统调优改造。
15	Informix 硬盘备份增强技术	自主研发	informix 硬盘备份文件在尺寸大小上有限制，该技术实现，在 informix 备份恢复过程中达到尺寸限制范围时，自动切换备份文件，自行应答备份程序请求。
16	Informix 连接池技术	自主研发	提供应用服务器和数据库服务器分离的机制，可根据需要，构建包含多台应用服务器连接池，连接池具备 IP 连接数限制、自动清理僵尸进程等功能。
17	网络拓扑发现	自主研发	在网络层、数据链路层进行并行、多线程拓扑发现，以展示网络设备的实际物理连接。在网络层使用 OSPF、EIGRP 协议进行发现，在数据链路层使用 CDP 协议和 Bridge 协议进行发现。
18	VLAN 配置	自主研发	采用所见即所得(WYSIWYG)方式进行 VLAN 管理，通过拖拽方式进行 VLAN 创建、VLAN 删除、添加端口到 VLAN、删除端口到 VLAN，并以图表形式展现 VLAN 性能数据。
19	Netflow 流量分析	自主研发	对流经 CISCO、华为、H3C 等厂商网络设备的流量内容组成进行分析，提供流量的源 IP、目标 IP、源端

序号	技术名称	技术来源	描述
			口、目标端口、协议、网络接口多维视图，以定位当前网络的主要带宽使用者。
20	网络背板展现	自主研发	将网络设备细分为组、槽、接口，采用动态拼接技术将 CISCO、华为、H3C 等厂商的网络设备面板、背板展现出来，特别适用于具有可插拔模块的设备。
21	IP 入网控制	自主研发	探测当前网段内活动的 IP 地址，并以网格图的形式展现 IP 地址使用情况，并提供主机定位功能。通过 IP 地址查找到该 IP 的 MAC 地址及该 IP 所连的交换机端口，进行 IP-MAC-PORT 三重绑定，有效的避免用户私自更改 IP 地址、非授权接入网络。
22	UNIX 主机监控技术	自主研发	采用有 Agent 与无 Agent 方式对主流 UNIX 主机的性能进行监控，如 CPU 利用率、内存利用率、磁盘 IO 性能，同时对主机上的硬件状态进行监控，如 CPU 状态、光纤通道卡状态、SCSI 卡状态。
23	SAN 设备监控技术	自主研发	对运行在存储区域网（SAN）中的设备进行监控，如光纤交换机、EMC 存储设备、IBM 存储设备等，主要采集控制器状态与性能数据、光纤端口状态以及电源、风扇、UPS、MinHub、GBIC、SFP 等硬件组件状态进行监控。
24	短信网关技术	自主研发	采用数据库接口方式与业务系统交换数据，支持多目标号码群发及超长内容自动拆分发送。可同时支持多设备以多线程模式同时发送多条短信。
25	应用服务器监控技术	自主研发	对主流的应用服务器进行监控，如 Websphere、Weblogic、JBOSS 等，主要采集应用服务器的线程池使用情况、数据库连接池使用情况、EJB 活动情况、Session 活动情况等。
26	数据库监控技术	自主研发	对主流的数据库进行监控，如 DB2、Oracle、Sybase、Informix 等，主要数据库的物理存储使用情况、缓冲区使用情况、会话活动情况、排序活动情况等。
27	多源事件管理技术	自主研发	支持多种方式向服务台上报事件，支持以 HTML 方式提交事件，能够集成网络管理软件、流量分析软件、系统监控软件产生的事件，同时支持 EMAIL 自动转换为系统事件。
28	突发事件分析系统	自主研发	设计与实现面向业务的突发事件态势推演模型，从而提供量化的业务影响性分析，更好地为决策者分析当前态势和进行决策提供数据支持。设计与实现基于人工智能技术的突发事件应急处置决策支持模型，从而有效提高突发事件应急决策的效率。设计与实现基于神经网络故障诊断的突发事件应急预案专家系统，从而提高应急预案的合理性和实用性，提升应急预案的使用价值。
29	一体化运维管理平台	自主研发	采用标准的技术集成手段实现对监控工具的数据和功能的集成，实现对故障的快速定位和关联性分析，为不同层面的运维管理提供技术视图、业务视图和领导视图，实现对监控数据的统一展示，提升对故障的

序号	技术名称	技术来源	描述
			预警能力和快速反应能力，构建一体化运维管理平台实现对企业数据中心的所有监控工具的告警统一管理。
30	远程故障智能预警系统	自主研发	通过对监控历史数据进行深入挖掘，应用先进的分析数学模型（贝叶斯网络、层次化依赖等模型）并进行后续迭代优化的理论研究和软件开发（模型整合、模型再造），打造适合实际生产运维管理需要的智能化智能预警系统，制定系统主动式智能预警与故障预防的解决方案，建立 IT 运维智能预警的高可用性机制，提高对生产系统智能预警的管控能力。
31	基于物联网的流程化动态 IT 资源管理平台	自主研发	在建立完备的管理流程和制度体系的基础上，采用电子标签、条形码等技术手段，实现 IT 设备管理从“静态管理”向“动态管理”转变，从“人工管理”向“系统管理”转变，从“分散管理”向“集中管理”转变，实现软、硬件资产的统一、动态管理。通过充分整合现有 IT 软硬件资源，改造现有资源管理系统，开发自动化、流程化、可视化的功能模块，建立集中式的 IT 资源统一管理平台。
32	大型商业银行后台 TPS 交易事件趋势预测可视化系统	自主研发	根据银行不同类型交易的历史数据，构建针对不同类型交易量的趋势拟合模型。根据历史上常态条件下的交易日志信息，选择合适的数据粒度，拟合交易的趋势与变化规律，实现对于常态条件下交易趋势的拟合。对于非常态，即特殊奇点的交易量预测，将以历史同期的交易数据为依据，采用特定的交易预测和趋势拟合模型实现预测功能。
33	分布式存储	自主研发	是一个可靠地、自动重均衡、自动恢复的分布式存储系统，相比其它存储的优势点在于它不单单是存储，同时还充分利用了存储节点上的计算能力，在存储每一个数据时，都会通过计算得出该数据存储的位置，尽量将数据分布均衡。采用了 CRUSH 算法、HASH 环等方法，使得它不存在传统的单点故障的问题，且随着规模的扩大性能并不会受到影响。
34	智能监控	自主研发	一个高度集成的监控软件。收集的数据有用性及性能检测，支持 SNMP、IPMI、JMX 监控，自定义检测，自定义间隔收集收据，server/proxy/agents 实现分布监控环境。 灵活的阈值定义，允许灵活地自定义故障阈值。高级告警配置，可以自定义告警升级、接收者及告警方式，告警信息可以配置并允许使用宏变量，通过远程命令实行自动化动作，实现故障自愈。
35	容器调度平台	自主研发	是一个基于容器技术的分布式架构方案。在 Docker 技术的基础上，为容器化的应用提供部署运行、资源调度、服务发现和动态伸缩等一系列完整功能，提高了大规模容器集群管理的便捷性。是一个分布式系统支撑平台，完备的集群管理能力，多扩多层次的安全

序号	技术名称	技术来源	描述
			防护和准入机制、多租户应用支撑能力、透明的服务注册和发现机制、内建智能负载均衡器、强大的故障发现和自我修复能力、服务滚动升级和在线扩容能力、可扩展的资源自动调度机制以及多粒度的资源配额管理能力。涵盖了包括开发、部署测试、运维监控在内的各个环节。
36	自动配置系统	自主研发	具有部署简单的特点。只需部署主控端环境，被控端无需做任何操作。默认使用 SSH 协议对设备进行管理。 主从集中化管理。配置简单、功能强大、扩展性强，并提供一个功能强大、操作性强的 Web 管理界面。
37	自动编排系统	自主研发	允许持续集成和持续交付项目，无论用的是什么平台都可以处理任何类型的构建或持续集成。用于监控持续重复的工作，实现持续、自动地构建/测试软件项目和监控软件开放流程，快速问题定位及处理，提示开放效率。
38	智能运维系统	自主研发	主要用于运维类人化，机器的自我学习，自行分析决策，自动化去执行脚本。基于已有的运维数据（日志、监控信息、应用信息等）并通过机器学习的方式来进一步解决自动化运维没办法解决的问题。实现运维自动化，故障自愈，故障预测智能分析等功能。
39	智能运维异常检测技术	自主研发	异常检测技术的主要目的是提升故障发现的准确度和速度。通过使用人工智能技术对运维日志统计出的具有时序数据特性的关键指标（KPI）进行分析寻找异常波动，也包括了对日志中文本进行自然语言处理和模式识别挖掘出异常组合。
40	智能运维异常定位技术	自主研发	异常定位技术主要目的是快速找到当前故障所在的位置，从而达到快速止损的目的。其中，业务异常定位，是指通过针对特定业务提供专门的分析方式来找出可能的异常组合；通过多维属性组合异常评估和决策树模型等实现了应用场景较为广泛的多维日志故障定位算法。服务模块异常定位，是指通过决策树算法，根据历史上机器的多维性能指标和人工标注信息来训练分类模型。在故障发生时对每个机器进行分类从而查找出可能的故障机器。
41	故障根因分析技术	自主研发	通过有监督的训练方式，借助历史和人为标注的数据。每一次的根源识别，都可以作为机器学习训练的素材。随着时间的推移，标注的根源数据积累越多，机器就能够准确的识别出因果关系，根源识别也越来越准确。通过人工智能方式，事件根因分析就可以逐渐的摆脱严重依赖专家（人工）的模式，实现运维系统转化为能够自我学习和进化的智能系统。
42	告警过滤技术	自主研发	根据事件发生的时间差（在一小段时间内爆发的大量事件之间理论上必然存在一定关联性）。以场景为单位，利用人工智能无监督学习技术，结合自然语言处

序号	技术名称	技术来源	描述
			理，从事件的内容相似性、相关性进行数据挖掘和机器学习，从而最终解决问题，实现海量告警、事件的压缩和过滤处理。

2. 掌握利用其他运维技术情况

公司作为数据中心 IT 基础设施专业第三方服务商，需要针对数据中心 IT 基础设施具有品牌众多、技术繁杂的特点，配备一批技术专家长期致力于对众多品牌的维护技术进行研究、掌握并加以应用，这类技术称为掌握利用维护技术。这些维护技术在业内是公开开放的，可以通过原设备厂商网站取得相关的技术资料。但这些技术资料只是复杂的理论指引，需要配以具体实验、实践或经验积累才能应用于客户中。公司在坚持自主创新的基础上，建立起较完善的 IT 基础设施实验中心，通过一批技术专家的不断深入研究，使公司掌握了大量 IT 基础设施服务运维技术，形成了公司宝贵的知识技术财富，对于巩固和推动公司 IT 基础设施服务业务的发展提供了有力支撑，相关主要技术如下：

种类	关键技术	说明
IBM 主机	硬件模块化扩展技术	利用主机提供的硬件扩展模块实现近于线性的可扩展性，允许灵活的扩展。
	应用动态迁移技术	不同的应用分区之间按照 nfs 方式进行资源共享，通过编写应用动态迁的后台服务进程，可以实现自动的自动跨分区的应用切换。在切换过程中，后台服务的停止时间降低到了毫秒级别，对于前端的应用不会产生停顿的影响。
	并发固件更新技术	根据系统的当前固件版本状态，自动判断新版本固件的更新对现有系统是否造成影响，并且通过自动调整固件升级程序参数，使得新固件更新在线进行，保证系统业务的可持续性。
	动态热拔插技术	通过 ibm 每个硬件产品提供的服务手册指导，对于设备中可以进行动态热拔插维护的部件，诸如：电源、风扇、硬盘等进行动态在线维护，大大提高了维护的安全性以及系统业务的可持续性。

种类	关键技术	说明
	虚拟 io 技术	针对于传统的分区方式,进行了重新设计改进,推出了虚拟 io 技术。通过虚拟 io 中增加的虚拟 io 分区,可以使得在使用同样的 io 资源的情况下,vio 服务分区可以提供更多的虚拟 io 设备,可以支持磁盘、网络、tty 设备。这样大大的降低了 io 设备支持成本,并且提高了分区密度。
	硬件动态迁移技术	通过硬件资源动态迁移技术,可以使得当需要调整分区之间的硬件资源的时候,可以不需要通过关闭分区来进行调整,而能够通过动态在线的方式调整分区之间的硬件资源,这个技术可以保证分区的高可用性。
	智能能源技术	使得处理器在环境条件允许时能以较高频率运行、从而提高性能和性能功耗比;或在用户设置允许时以较低频率运行、从而实现大量能源节省。
	光通路诊断技术	提供一种明显直观的方法来正确识别发生故障的组件,便于技术维护人员更加快速准确的定位故障部件位置。
	CEC 资源动态添加和维修技术	通过 CHARM (CEC Hot Add&Repair Maintenance) 技术,能够在线对于多柜架构的服务器,进行 CEC 资源的在线动态添加和维修,这大大提高了服务器的在线时间和可用性。
IBM 储存	多种 RAID 级别技术	可以根据客户要求以及系统状况,灵活地配置系统,以满足不同服务级别的需要。
	冗余的热插拔组件技术	可在不中断设备的情况下更换组件。有助于满足要求苛刻的服务级别。
	动态盘容量扩展技术	无须中断运行即可扩展硬件,在线增加容量。可以为新的主机组或现有的卷提供未用的在线存储,从而实现按需应变的容量添加。
	FC/SATA remix 技术	在一套存储里面允许混合 FC 和 SATA 硬盘同时使用,同时满足性能和经济性要求。
	SystemStorage Manager 技术	集中管理所有本地和联网的 DS4000 系列系统,基于浏览器的 web 界面快速配置和监控存储系统,可在不中断数据访问的情况下进行卷创建、卷扩展、卷属性修改、并且能够进行日常维护以及添加新机柜和容量。
	多路径管理技术	存储多路径管理技术可以在后台自动运行,7*24 小时自动监控主机到存储的链路工作状态,自动判断链路质量并且能够采取对应的链路切换措施。并且第一时间将故障信息通过错误日志、邮件等方式向支持人员发出预警,以便支持人员介入处理。并且在链路恢复正常后,可以自动将链路数据传输恢复到正常链路运行。

种类	关键技术	说明
	FlashCopy 技术	来做新系统的测试或者提供决策支持和数据分析所用，而系统又不用停机。
	动态卷扩展技术	在不中断运行的情况下扩展逻辑卷，使得用户可以在不停止逻辑卷可用性的前提下进行容量的动态扩展，有助于满足要求苛刻的服务级别。
	ERM 技术	通过在存储和存储之间架设的底层光纤链路连接，使得存储和存储之间建立一个镜像保护连接。可以做到两个远程站点的存储设备之间进行实时的数据复制的能力。在主站点灾难或不可恢复的错误发生时，你可以将备份站点的存储系统提升为主系统，从而正常地接管 IO 操作。并且可以根据业务可靠性要求，可以选择存储之间同步或者异步的数据同步模式。
	动态 RAID 级别转换技术	允许用户在不停机的情况下在线修改存储的配置。
	Ds Service Alert 技术	通过预先设置的拨号通讯链路，在存储发生故障的时候，系统会自动拨号给 IBM 服务部门，提高响应速度和效果。
HP 主机	动态热拔插技术	通过 HP 每个硬件产品提供的服务手册指导，对于 Hot-Swap 部件及 Hot-Plug 部件进行动态热拔插维护，诸如：风扇、电源、硬盘、PCI 板卡等进行动态在线维护，大大提高了系统的安全性以及业务的可持续性。
	硬件故障自动监控技术	通过配置 EMS 或 SFM，可以使用服务器在系统运行过程中自动监控预定义及自定义配置硬件部件，根据预先设定的阈值自动判断系统状态，并且通过系统日志、控制台、邮件等方式向支持人员发出预警，以便支持人员介入处理。
	管理处理器故障切换技术	在单个管理处理器出现故障的时候，依据系统配置的备份管理处理器，通过手工或者预设值方式进行管理处理器切换。保障主机顺利启动。
	nPars/vPar 分区技术	通过配置硬分区（nPars）、虚拟分区（vPars），可实现高密度主机环境部署，分区间操作系统实例相互隔离，在 vPars 环境，还可动态调整分区之间的硬件资源，维护操作系统的性能平衡。
	ProviderSvcsBase 技术	查看订阅 HP-UX 内核错误日志报告，提高 hp 系统硬件故障分析能力和解决能力。
	IVM 技术	通过配置 IVM，可以把服务器或 nPartition 划分成多个虚拟主机，这些虚拟机之间可以共享主机硬件资源，提高资源的利用。
Emc 储存	UltraPoint 技术	UltraPoint 技术将新的点对点光纤通道 DAE 设计与 FLARE 操作环境中新的故障检测和隔离功能结合在一起。UltraPoint 将后端故障探测和隔离的精确度具体到了单个驱动器的级别。

种类	关键技术	说明
	Navisphere Manager 技术	Emc 的 Navisphere Manager 提供了集中管理所有本地和联网的 CLARiiON 系列系统, 基于浏览器的 web 界面快速配置和监控存储系统, 可在不中断数据访问的情况下进行卷创建、卷扩展、卷属性修改、并且能够进行日常维护以及添加新机柜和容量。
	Power Path 技术	Power Path 即多路径冗余负载平衡软件, 该软件利用存储设备与主机系统之间的多条数据链路实现链路冗余、动态链路负载平衡, 自动故障检测和接管, 从而达到数据传输链路的高可用性。
	Online upgrade 技术	Online upgrade 即在线微码更新技术, 当存储系统的当前微码版本在运行中被发现存在缺陷时, 利用该技术可以实现在系统不中断的情况下更新微码至较新版本, 从而修复系统缺陷。保证用户系统得高可用性。
	SnapView –Local Replication 技术	Snap View – Local Replication 即本地快照技术, 该技术可以在几秒钟的时间内, 生成指定时间点的数据状态快照, 用户利用这些快照卷 Business Continuance Volumes (BCV) 可以进行不间断数据备份、联机数据测试、即时数据回滚。并且能够利用相关命令行工具自动化本地快照生成。
	MirrorView/ S/A 技术	MirrorView/S/A 即远程同/异步复制技术, 该技术可以以同步或异步方式将生产系统得数据状态复制到另一台 EMC CLARiiON 存储设备上, 根据两台 EMCCLARiiON 存储设备之间的位置和连接带宽可以选择同步或异步复制方式, 用户可以利用该技术实现 site 级别的数据冗余, 继而保持整个业务系统的高可用性。
	Meta Luns	Meta Luns 即动态逻辑存储单元扩展技术, 利用该技术可以在线扩大存储设备内定义得逻辑存储单元, 继而在业务应用不中断的情况下根据用户要求扩大可用数据存储空间以满足不断增长的业务需求。
	EMC CLARiiON Virtual Provisioning	通过引入 Thin LUNs 概念可以实现存储系统为多个主机提供总计大于其实际物理存储容量的虚拟存储空间, 继而实现用户投资的最大效用化, 并且实现用户数据的动态迁移。
NETAPP 存储	WAFL	任何时刻文件系统均处于一致性的状态, 即使遇到非正常断电或不正常关机后, 也不需执行硬盘检查, 即可在复电后 2 分钟内迅速提供服务。
	RAID-DP	一种非标准型的 RAID 等级技术。其中“DP”的意思是“dual parity、double parity 或是 diagonal parity”即“双同位元”, 指的是可以允许磁盘阵列群组可以在同一个时间发生两个硬盘故障, 避免某颗硬盘故障就使整个 SATA 硬盘系统无法作用。

种类	关键技术	说明
	Snapshot	使用不需要移动硬盘区块的 WAFL 专利技术, 可瞬间备份整个文件系统, 每个 volume 可有 255 份快照, 每个使用者都有自己专属的一个快照目录, 可自行恢复只属于自己在任一快照时间点的资料, 完全不需系统管理人员的协助。每个快照备份皆是完整的文件系统备份 (Full File System Backup), 不论已有多少份数的备份, 系统运作效率皆不受影响。
	SnapMirror	将数据镜像到一个或多个 FAS 存储系统上。SnapMirror 不断地更新镜像数据, 以确保数据是最新的, 并且能够用于进行灾难恢复、减少磁带备份、发布只读数据、在非生产性 FAS 存储系统上进行测试、执行联机数据迁移等等。如果您的企业分布在不同的地点, 而所有地点都需要访问培训录像和 CAD 工具等相同的数据集, SnapMirror 可以将同一数据发布到所有地点。通过自动更新这些数据, 并支持对镜像数据的本地访问方式, SnapMirror 可以大大提高员工的工作效率。
	可替换内核	核心扩展模块可以动态加载和删除, 方便系统变更维护, 丰富的内核参数可供全方位的系统性能优化。
	逻辑卷管理	支持 PB 级别的海量存储空间, 引入 lvm 驱动程序层实现存储设备的逻辑管理, 使用 VGDA、VGSA、LVCB、ODM 等控制信息, 配合多级别的管理命令, 灵活管理各级存储对象。易于实现在线存储空间调整和更换维护。
	JFS 文件系统	记录 inode 变化日志信息, 在系统崩溃时快速恢复文件系统的, 最新版本的增强文件系统支持镜像分离、快照复制和回滚, 可在线进行容量增减维护。
	NIM 安装技术	支持网络安装, 实现批量的系统安装升级, 并允许通过配置客户化参数控制文件实现无人介入的自动安装。最新版本提供 NIMSH 提供更好的安全性能。
	BOS 克隆技术	支持操作系统向空闲硬盘的在线复制, 最新 multibos 克隆技术能够在当前根卷组中创建多个实例, 便于安装升级和系统迁移维护。
	ODM 配置管理	内置 ODM 数据结构, 以数据库方式存放管理软件安装、设备配置、菜单设置、系统资源等信息, 对软件配置、设备安装、系统参数调整等维护服务至关重要。
	RMC 监控技术	提供对系统资源的监控, 并允许通过设置告警阈值, 实现系统故障、资源使用和性能峰值等异常状况的自动通知。
	WLM 负载控制技术	工作量管理机制支持系统 CPU、内存资源按比例、优先级分配给不同的应用, 提升性能调优服务中的硬件资源控制能力。
Aix		

种类	关键技术	说明
	系统跟踪技术	通过对系统事件的跟踪,提供系统运行瓶颈和故障定位维护能力,新版本 AIX 支持 LMT、CT 提供增加的跟踪功能,可用于 FFDC 数据的捕获。
Informix	SMI 管理接口	提供数据库管理接口视图,可执行运行状态检查和性能监控查询; on 系列命令行工具,可实现数据库配置、调整数据库参数、空间扩展等多种维护需求。
	多线程虚拟处理器技术	采用多线程架构,支持物理 cpu 绑定、CPU 虚拟处理器动态增持和减持、以及虚拟内存、锁等各种资源的动态分配,便于数据库性能调整改善。
	HDR 数据库复制技术	利用该技术可构建主备数据库环境,实现主备数据库的数据同步,可用于高可用数据库容灾环境的搭建。
	SQL 语句监视	可以配置 SQL 语句跟踪,提供系统中每条 SQL 语句的统计信息,适用于 SQL 语句的性能优化。
Oracle	OEM 管理工具	同时支持客户端图形管理工具和 BS 架构管理工具,便于实现对数据库的全方位管理维护。
	Flashback 恢复技术	实现误删除表修复、历史数据回溯、全库回溯等功能,有效作用于数据库故障修复。
	Logminer 技术	通过对数据库日志的探索回溯,实现数据逻辑错误的审计追踪,并可执行 DML 动作的反向操作,达到数据恢复目的。
	BMR 恢复技术	可在数据库在线的情况下,提供数据块级别的数据库恢复技术,实现数据块的快速恢复。
	AWR 性能快照	性能快照保存数据库运行的历史信息,回溯性能历史运行情况, ADDM 还能对两次快照间的运行信息进行自动分析诊断,助力数据库性能调整。
	顾问中心	数据库在顾问中心整合多种智能性能调整工具,提供数据库实例配置、数据对象存储空间分配、SQL 语句调整、恢复时效设置等各种性能调优顾问。
	ASM 存储管理	10g 以上版本推出的 ASM 技术,集成了操作系统存储卷管理技术,支持冗余备份和动态数据平衡,消除访问热点,有效支持数据库存储空间调整和性能平衡。
	跨硬件平台迁移	借助备份工具的转化功能,可以实现不同 endian 格式的硬件平台间的数据文件直接迁移。
	RAC 群集支持	OracleRAC 应用群集提供数据库多节点并发计算支持,充分发掘多节点硬件计算能力,实现整体性能的动态增长;在 TAF 和自动实例恢复等技术支持下,能在节点失败时完成透明接管,适合高可用数据库运行环境的安装部署。
	dataguard 技术	支持同步和异步备份模式,借助数据复制手段,实现数据库异机、异地保护,适用于数据库容灾环境的安装部署。

种类	关键技术	说明
	AHM 技术	11g 提出的数据库自动健康监控技术, 采用主动发掘技术, 在问题出现的早期即监测告警, 有效维护数据库的健康运行。
	SQL REPLAY 技术	捕捉生产系统的 SQL 工作负载, 在测试系统回放, 可用于系统迁移或调整评估, 以及离线性能调优。
TSM	TDP 技术	提供标准的备份 API, 在此基础上开发各种数据保护选项。能实现对各主流数据库、邮件服务器、SAP 应用等的备份和恢复功能。
	DRM 技术	预置详尽的、可操作的数据恢复计划, 多种方案实现存储池备份数据和 TSM 管理数据的异地存放。提供完整磁带异地存放、回收、检索、重复利用的容灾流程。
	LANFREE 技术	客户机上备份数据无需上传中心服务器, 可以在本地直接访问备份设备, 提高备份效率, 实现备份性能的改善。
DB2	性能优化技术	利用 reorg/runstat/rebind 性能管理工具, 安排任务或手动操作, 分析并整理数据库的空间分布和碎片情况, 重新生成新的访问计划, 维护客户数据库性能。
	HADR 灾备技术	HADR 基于软件复制技术, 提供异地或本地的数据库备份功能, 用于数据库灾难备份环境的搭建。
	灾难数据抽取	数据库崩溃情况下, 使用 db2dart 工具分析数据存储页面离线导出数据表数据, 抢救客户数据。
	数据迁移技术	采用 db2move, db2look, db2backup restore, export/import 等数据备份/恢复和导入/导出工具, 实现数据的在相同平台或不同平台之间迁移。
	错误日志分析技术	使用 db2diag 工具分析数据库报错信息, 预防和分析数据故障和性能故障。
	分区数据库技术	数据库分区, 多节点数据库实例。采用多机多实例分区数据管理, 充分利用 CPU、内存、I/O 等硬件资源, 提高海量数据并行处理性能。
	SQL 分析工具	采用 db2expln db2exfmt db2advis 等工具分析查询计划和查询成本分析, 提出 SQL 优化和索引优化方案。
	SQL911	通过对 DB2 事件、SQL 和表访问的跟踪, 快速定位数据库锁使用问题, 并提供具有针对性优化建议, 提供解决问题的快捷有效方案。
SYBASE	统计更新优化技术	针对数据库表和索引的访问频率和性质, 提供不同的统计更新的方案, 从而提高优化效率, 有效减少优化时间。
	缓冲区调整技术	采用多数据缓冲, 将各种查询、更新数据按照优化算法, 分布在不同的缓冲区中, 绑定热表, 提高数据库工作性能。
	表分割技术	评估应用访问和数据量情况, 将部分表分割存放多个页链表分区中, 实现数据的插入和装入并行化, 并改善查询效率。

种类	关键技术	说明
	多网络引擎技术	指定合理的数据库处理引擎,配置数据库、系统调度、应用之间 CPU 资源,在 SMP 环境中充分发掘硬件处理器计算能力,实现应用性能线性增长。
	基于日志灾备技术	实现异地低成本线路的日志复制,支持断点续传、错误校验、异地自动前滚等功能,用于 sybase 数据库灾备环境的搭建。
CICS	连接优化技术	合理调度数据库连接,调整优化 XA 连接参数,减少数据库死锁可能,提高数据库响应能力,从而实现应用性能提升。
	负载均衡技术	CICSWLM 使多个 REGION 协同工作,动态均衡系统负载,最大限度发挥系统硬件能力,保证系统响应时间;并可轻松执行 cics 服务器和节点的扩充,实现处理能力提升。
	交易管理技术	通过优先级调度、时间控制等手段来实施交易管理优化,保证在线联机事务的吞吐能力,满足业务高峰期系统性能要求。
	跟踪分析技术	采用 CICSTERM,Trace 手段与工具,分析跟踪交易的行为判别交易阻塞和性能问题。
	PD 监控分析	通过系统和 CICSAS CICS DATABASE 监控跟踪分析,有效提供异常交易的 PD 预警,避免交易阻塞和 REGION 的异常故障。
云计算	负载均衡技术	可实现四层和七层负载功能,具有 session 会话保持,URL 分发等功能,同时可检测后端服务状况,自动踢出故障服务器。负载均衡本身也具有高可用性,可自实现故障迁移。
	弹性伸缩	弹性伸缩可提供高效管理计算资源的策略。设定时间周期性地执行管理策略或创建实时监控策略,来管理业务服务器实例数量,并完成对实例的环境部署,保证业务平稳顺利运行。在需求高峰时,弹性伸缩自动增加业务服务器实例数量,以保证性能不受影响;当需求较低时,则会减少业务服务器实例数量以降低成本。弹性伸缩策略能够让需求稳定规律的应用程序实现自动化管理,对于每天、每周、每月使用量不停波动的应用程序还能够根据业务负载分钟级扩展。弹性伸缩策略让集群保持恰到好处的实例数量。
	云硬盘	云硬盘提供用于云服务器的持久性数据块级存储服务。云硬盘中的数据自动地在可用区内以多副本冗余方式存储,避免数据的单点故障风险,提供高达 99.999% 的数据可靠性。云硬盘提供多种类型及规格的磁盘实例,满足稳定低延迟的存储性能要求。云硬盘支持在同可用区的实例上挂载/卸载,并且可以在几分钟内调整存储容量,满足弹性的数据需求。
	云监控	监控是所有云产品的监控管理总入口,可以在这里看到最全、最详细的监控数据。基础监控实时监控云服务器、云数据库等云产品,提取云产品关键指标,以

种类	关键技术	说明
		监控图标形式展示，且支持设置自定义告警阈值，提供立体化云产品数据监控、智能化数据分析、实时化故障告警和个性化数据报表配置，让用户实时、精准掌控业务和各个云产品健康状况。
	对象存储	是海量、安全、低成本、高可靠的云存储服务。用户可以通过调用 API，在任何应用、任何时间、任何地点上传和下载数据，也可以通过 Web 控制台对数据进行简单的管理。对象适合存放任意类型的文件，适合各种网站、开发企业及开发者使用。
	云数据库	可以轻松方便的部署和使用各种发行版本数据库，可以弹性调整硬件容量的大小而无需停机。提供备份回档、监控、快速扩容、数据传输等数据库运维全套解决方案，简化 IT 运维工作。
	数据库审计	是一款专业、高效、全面、实时监控数据库安全的审计产品技术，数据库审计能够实时记录云数据库活动，对数据库操作进行细粒度审计的合规性管理，对数据库遭受到的风险行为进行告警，针对数据库 SQL 注入、异常操作等数据库风险行为进行记录与告警，为云数据库提供完善的安全诊断和管理功能，提高数据资产安全。

（二）发行人核心技术对营业收入的贡献

报告期内，公司营业收入均为主营业务收入，不存在其他收入。公司主营业务的开展依赖于公司核心技术。

（三）研发情况

1. 公司研发投入情况

报告期内公司研发投入情况如下：

单位：万元、%

项目	2019 年	2018 年度	2017 年度
研发支出	5,960.00	4,523.61	3,689.74
当期营业收入	154,217.94	121,976.45	93,352.03
研发支出占当期营业收入的比例	3.86	3.71	3.95

2. 核心技术人员和研发人员情况

（1）核心技术专家情况

公司的核心业务为提供 IT 基础设施运维服务，随着业务开展和自主研发过程，公司形成了一支运维服务方面的技术专家队伍，为公司业务活动提供技术支持和保障。其中有代表性的专家人员李洪刚、慕容荃和吴成根的简历如下：

李洪刚先生，1973 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于鞍山钢铁学院（现更名为鞍山科技大学），工学学士。1996 年至 2000 年任首都钢铁公司任技术工程师；2000 年至 2004 年任北京长益信息科技有限公司任项目经理；2004 年至今历任公司技术保障部经理、技术服务及保障中心总监、公司副总经理。

慕容荃先生，1971 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于厦门大学计算机软件专业，工学学士。1993 年至 1996 年任实达集团设备有限公司软件工程师；1996 年至 1999 年任香港中联国际福州办事处高级系统工程师；2001 年至 2004 年任银信国风技术专家；2004 年至今任公司一级技术专家。

吴成根先生，1977 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于南开大学工商企业管理专业，本科，2003 年至 2006 年任北京华迪天津分公司工程师；2006 年至 2009 年任北京银信长远科技有限公司资深工程师；2009 至 2014 年任安图特北京科技有限公司项目经理、华东区区域经理；2014 年至今任公司上海区域经理、华东区域总监、二线支持技术专家。

（2）近两年核心技术人员变动情况以及对公司业务开展的影响

最近两年，公司未发生核心技术人员离职情况。自 2011 年首次公开发行并在创业板上市以来，随着业务的不断开拓，公司的技术团队也不断扩充，现已形

成拥有 25 人的运维服务方面的技术专家队伍，为公司运维服务提供有力的技术支持保障。

（3）研发人员情况

经过长期发展，公司已拥有超过 170 人的专业研发团队，已形成相应的研发梯队和研发体系。

（4）公司重要资质情况

公司是专业的 IT 基础设施第三方服务商，主营业务是面向政府和各类企事业单位数据中心 IT 基础设施提供一站式 IT 运维整体解决方案。依据现行法律法规，公司开展上述业务无需取得主管部门的强制性的行业准入资质。但公司依托自身技术优势，结合市场上参与项目的经验以及客户的需求，已取得如下资质：

序号	名称	取得日期
1	高新技术企业	2017.12.06（复审）
2	软件企业认定证书	2019.12.27
3	信息系统集成及服务资质壹级	2016.07.15
4	信息系统运行维护分项资质壹级	2016.07.01
5	CMMI-DEV,V1.3 成熟度三级	2017.07.21
6	ISO9001：2015 国际质量管理体系认证	2019.04.09
7	ISO/IEC20000-1：2011 国际 IT 服务管理体系认证	2018.09.28
8	ISO/IEC27001：2013 国际信息安全管理体认证	2018.03.22
9	国家信息技术服务标准 ITSS 研制和应用单位	2019 年
10	ITSS 信息技术服务运行维护标准成熟度壹级	2019.11.22

3. 科研成果情况

公司始终将技术研发作为工作中心之一，自主研发一系列运维核心技术，为业务开展提供有力的支持。公司研发的技术情况请见本节之“十二、（一）公司业务的核心技术及技术来源”相关内容。

公司在做好 IT 基础设施服务的同时，也重视技术和产品的迭代开发，并制定了完备的技术储备计划，包括适用于中小企业的 IT 基础设施运维技术、适用于金融云服务的容器技术、适用于海量运维数据的智能运维技术等，以保证公司 IT 基础设施服务的技术能力一直处于国内领先水平，为公司的持续竞争力提供坚实的技术储备基础。公司目前正在研发的主要技术如下：

项目内容	项目目标
面向运维变更的制度合规智能化查验技术	针对企业运维系统周期性变更事宜进行合规检查的应用需求，采用文本特征抽取、词法分析、句法分析、语法分析、语义理解、同义词归并、文本索引构建等技术，构建标准化的运维管理制度文本内容的特征模型与知识库。针对周期性的变更内容合规查验的需求，基于文本内容特征模型和相关知识库，实现变更内容与运维管理规定相关性的检索匹配方法。实现对周期性变更内容的合规检查。
交易指标的相关性分析技术	根据银行交易系统后台运维监控工具所采集的交易系统信息，构建银行后台任务跑批时间与系统状态之间的相关性分析模型、根据系统状态预测任务跑批时间。
数据中心智能可视化技术	针对企业特点，为企业数据中心定制了一系列数据分析及可视化功能。通过对性能、交易、告警、配置等各类数据的采集整合分析，从 IT 资源、网络环境、应用架构、业务系统运行状况等多方面提供了实时的可视化展现，协助运维部门建立以业务视角和 IT 资源视角相融合的场景化运维。
金融数据中心容器技术	针对金融数据中心特点，使用容器技术实现数据中心各操作系统无缝切换，达到运行环境敏捷，生产力提高，版本可自由控制，运行环境可移植等目标，并可以使用户的数据中心更安全，更节省计算资源。
私有云平台技术	针对企业特点，将计算、存储、网络等 IT 资源进行虚拟化形成资源池，然后通过一个管理平台去统一调配。主要功能特性包括，云主机生命周期管，云硬盘生命周管理，云镜像生命周期管理，虚拟网络与安全防护，云概览，弹性伸缩，负载均衡，监控，告警，物理资源整合管理。
容器管理应用技术	一款集群管理容器的工具的新技术，主要作用是把若干台容器主机抽象为一个整体，并且通过一个入口更容易便捷的管理这些容器主机上的各种容器资源。
Paas 平台技术	让用户可以快速又轻松的创建、部署和管理应用，提供了完善的前后台开发框架、调度引擎、公共组件等模块，帮助用户快速、低成

项目内容	项目目标
	本、免运维地构建支撑工具和运营系统。为一个应用从创建到部署，再到后续的维护管理提供了完善的自助化和自动化服务，如日志查询、监控等。
数据平台融合技术	针对用户特点，将过往的数据平台整合技术进行升级，实现以下特点。高可靠性:按位存储和处理数据的能力；高扩展性:在可用的计算机集簇间分配数据并完成计算任务的，这些集簇可以方便地扩展到数以千计的节点中；高效性:能够在节点之间动态地移动数据，并保证各个节点的动态平衡，因此处理速度非常快；高容错性:能够自动保存数据的多个副本，并且能够自动将失败的任务重新分配。
其他新技术新产品研发	<ul style="list-style-type: none"> ■ 对新产品、新技术、新方法进行研究； ■ 掌握新产品维护技术； ■ 提供 IT 运维服务整体解决方案。

十三、境外经营情况

为开拓海外业务，经 2016 年 6 月 17 日召开的公司第二届董事会第三十二次会议审议通过，银信科技于香港投资设立的全资子公司 ReachSolution International Limited。经 2016 年 7 月 28 日的召开第二届董事会第三十四次会议审议通过，银信科技向控股股东詹立雄收购其在新加坡两家有限责任公司 Trust&Far Investment (Singapore) PTE. LTD. 和 Dragon Technologies PTE.LTD. 100%的股权。

为继续开拓海外业务，银信科技于 2019 年 5 月 30 日投资设立全资子公司 Trust&Far Technology PTE.LTD，其注册资本为 1 万新币，注册地址为新加坡，经营范围为从事 IT 运维服务等业务。截至 2019 年 12 月 31 日，银信科技尚未缴纳其注册资本。前述三家公司 ReachSolution International Limited、Trust&Far Investment (Singapore) PTE. LTD. 和 Dragon Technologies PTE.LTD.于 2019 年内变更为 Trust&Far Technology PTE.LTD 的全资子公司。

上述四家公司的基本情况请见本节之“三、（二）公司对其他企业的重要权益投资情况”相关内容。

ReachSolution International Limited 的业务定位系协助银信科技进行进口设备采购的香港孙公司，最近一年未产生营收；Trust&Far Investment (Singapore) PTE. LTD. 目前未实际运营；Dragon Technologies PTE.LTD. 系协助银信科技进行进口设备采购以及其他与公司主营相关的海外设备贸易的新加坡孙公司。Trust&Far Technology PTE.LTD 报告期内的主要业务系协助母公司进行进口设备采购，未来拟拓展海外 IT 运维服务业务。截至 2019 年 12 月末，上述四家子公司财务数据请见本节之“三、（二）公司对其他企业的重要权益投资情况”。

十四、公司自上市以来历次筹资、派现及净资产额变化情况

首次发行前最近一期期末净资产	8,482.35 万元（2010 年 12 月 31 日）			
历次筹资	发行时间	发行类别	筹资净额（万元）	
	2011 年 6 月 7 日	首次公开发行	16,784.00	
	2018 年 3 月 14 日	配股	57,878.72	
	合计	74,662.72 万元		
历年派现及年末净资产情况	派现年度	派现方案（含税）	派现金额（万元）	期末净资产（万元）
	2011 年度	每 10 股派 2.00 元	800.00	28,725.52
	2012 年度	每 10 股派 1.50 元	1,200.00	31,947.95
	2013 年度	每 10 股派 1.00 元	1,200.00	35,266.02
	2014 年度	每 10 股派 1.30 元	2,904.73	39,973.48
	2015 年度	每 10 股派 1.00 元	3,363.14	49,208.62
	2016 年度	每 10 股派 1.50 元	5,137.64	61,689.77
	2017 年度	每 10 股派 1.50 元	6,631.50	73,118.62
	2018 年度	每 10 股派 1.50 元	6,449.13	138,612.15
	2019 年度	每 10 股派 1.50 元	6,284.18	124,054.43
		现金回购 17,024.12 万元		
合计 ^注	--	50,994.44	--	
本次发行前最近一期期末净资产	124,054.43 万元（2019 年 12 月 31 日）			

注：历次派现金额合计数中已包括公司 2019 年回购股份金额 17,024.12 万元及 2019 年度利润分配预计派发的现金股利 6,284.18 万元；2019 年权益分派方案已经公司股东大会审议通过，并已实施完毕。

十五、最近三年及公司、控股股东、实际控制人及公司董事、监事、高级管理人员做出的重要承诺及承诺履行情况

（一）最近三年做出的重要承诺及承诺履行情况

承诺情况	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	公司董事长兼总经理詹立雄	股份限售承诺	在首次公开发行股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不得转让直接和间接持有的本公司股份；在首次公开发行股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不得转让其直接和间接持有的本公司股份。在其任职期间每年转让的股份不超过其直接和间接持有本公司股份总数的百分之二十五；离职后半年内，不转让其直接和间接持有的本公司股份。	2010年05月31日	长期有效	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司控股股东、实际控制人詹立雄以及股东曾丹	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	为避免同业竞争，上述股东于2010年4月分别向本公司出具了《关于避免同业竞争承诺函》。	2010年04月30日	持有公司股票期间内	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司实际控制人詹立雄	其他承诺	公司在2008年之前没有为职工缴纳住房公积金，2010年5月31日公司实际控制人詹立雄出具承诺：“如应有权部门要求或决定，发行人需要为员工补缴住房公积金或因未缴纳住房公积金而承担罚款或损失，詹立雄愿无条件代发行人承担上述所有补缴金额、承担任何罚款或损失赔偿责任，保证发行人不因此受到损失。”	2010年05月31日	长期有效	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司控股股东、实际控制人詹立雄	其他承诺	公司控股股东、实际控制人关于非公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺：1、不越权干预公司经营管理活动，亦不侵占公司利益。2、自本承诺出具日至公司本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。3、切实履行公司制定的有关填补回报的相关措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。	2016年11月11日	非公开发行股票实施期间。 (此次非公开发行股票申请已于2017年5月6日终止)	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司董事詹立雄、林静颖、樊行健，原董	其他承诺	公司董事、高级管理人员承诺忠实、勤勉地履行职责，维护公司和全体股东的合法权益，并根据中国证监会相关规定对公司填补即期回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：	2016年11月11日	非公开发行股票实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承

事卢英、张圣怀，及高级管理人员李洪刚，原高级管理人员石炎军、刘田运		<p>1、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；</p> <p>2、对本人的职务消费行为进行约束；</p> <p>3、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；</p> <p>4、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；</p> <p>5、若公司未来推出股权激励计划，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；</p> <p>6、自本承诺出具日至公司本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺；</p> <p>7、承诺严格履行本人所作出的上述承诺事项，确保公司填补回报措施能够得到切实履行。如果承诺人违反本人所作出的承诺或拒不履行承诺，承诺人将按照《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》等相关规定履行解释、道歉等相应义务，并同意中国证监会、深圳证券交易所和中国上市公司协会依法作出的监管措施或自律监管措施；给公司或者股东造成损失的，承诺人愿意依法承担相应补偿责任。</p>		(此次非公开发行股票申请已于2017年5月6日终止)	诺。
公司控股股东、实际控制人詹立雄	其他承诺	作为公司控股股东、实际控制人，詹立雄对公司本次可转债发行摊薄即期回报采取填补措施作出的承诺如下：(一)不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；(二)切实履行公司制定的有关填补回报的相关措施以及对作出任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。	2019年07月22日	可转债实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
公司董事詹立雄、林静颖、俞熔、樊行健、鲍卉芳，及高级管理人员李洪刚，原高级	其他承诺	公司的董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行的承诺：(一)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；(二)本人承诺对本人的职务消费行为进行约束；(三)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；(四)本人承诺由董事会或薪酬与考核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；(五)未来公司如实施股权激励，本人承	2019年07月22日	可转债实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。

	管理人员袁皓		诺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；（六）本承诺出具日后至公司本次公开发行可转换公司债券实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。作为本次公开发行可转换公司债券填补即期回报措施能够得到切实履行的责任主体，如若违反前述承诺或拒不履行前述承诺，本人愿意承担相应的法律责任。			
股份增持承诺	公司控股股东、实际控制人詹立雄	股份增持承诺	承诺自2015年7月11日起未来六个月内，通过合法有效的方式增持公司股份不超过人民币1000万元。	2015年07月10日	自承诺之日起六个月	截止报告期末，承诺已履行完毕。
股权激励承诺	公司	其他承诺	公司未来不为激励对象依股权激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2014年09月23日	限制性股票激励计划实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司	其他承诺	公司不为激励对象依限制性股票激励计划获取有关限制性股票提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2016年04月29日	第二期限限制性股票激励计划实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司	其他承诺	公司承诺不为激励对象依本激励计划获取有关股票期权提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2018年06月05日	股票期权激励计划实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
配股	公司控股股东、实际控制人詹立雄	股份认购承诺	1、本人承诺将以现金方式全额认购本人根据公司2017年度配股方案获得的配售股份，并承诺用于认购股份的资金来源合法合规。 2、本人承诺若公司配股方案根据中国证券监督管理委员会的规定和要求进行调整，本人将按照中国证券监督管理委员会最终核准的配股比例以现金方式全额认购可配股份。 3、若本人在公司取得本次配股所需的全部授权和批准后未实际履行上述认购承诺，由此给公司造成的损失，本人将承担赔偿责任。	2017年7月29日	配股实施期间	截止报告期末，承诺已履行完毕。

公司控股股东、实际控制人詹立雄	避免同业竞争的承诺函	<p>1、截至本承诺函出具之日，本人不存在直接或间接从事与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动的情形；</p> <p>2、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会为自己或者他人谋取属于银信科技的商业机会，如从任何第三方获得的任何商业机会与银信科技经营的业务有竞争或可能有竞争，本人将立即通知银信科技，并尽力将该商业机会让予银信科技；</p> <p>3、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会以任何方式直接或间接从事或参与任何与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动，或拥有与银信科技存在竞争关系的任何经济实体的权益，或在该经济实体中担任高级管理人员或核心技术人员；</p> <p>4、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将促使本人直接或者间接控股的除银信科技外的其他企业履行本承诺函中与本人相同的义务。</p>	2017年7月29日	作为公司控股股东和实际控制人期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
公司控股股东、实际控制人詹立雄	其他承诺	<p>为确保公司填补回报措施能够得到切实履行进一步作出承诺如下：</p> <p>1、不越权干预公司经营管理活动，亦不侵占公司利益。</p> <p>2、自本承诺出具日至公司本次配股公开发行证券实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。</p> <p>3、切实履行公司制定的有关填补回报的相关措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。</p>	2017年7月29日	配股实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
公司	其他承诺	<p>为防范本次配股可能导致的对公司即期回报被摊薄的风险，公司将采取以下措施填补本次配股对即期回报被摊薄的影响。具体如下：</p> <p>(1) 加强募集资金管理，确保募集资金规范和有效使用</p> <p>根据《创业板上市公司证券发行管理暂行办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》，并结合《公司章程》和实际情况，公司制定了《北京银信长远科技股份有限公司募集资金管理制度》，对募集资金的专户存储、使用、</p>	2017年7月29日	配股实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。

		<p>管理和监管进行了明确的规定，保证募集资金合理规范使用，积极配合保荐机构和监管银行对募集资金使用的检查和监督、合理防范募集资金使用风险。</p> <p>(2) 加快本次募集资金投资项目的投资进度，提高资金使用效率 本次发行的募集资金到位后，公司将积极推进募集资金投资项目建设，在基础建设、设备采购、技术研发、人员配备、销售服务、业务合作等方面全方位保证募集资金投资项目的顺利实施。募集资金投资项目建成后，公司将积极推动募集资金投资项目销售，提高资金使用效率，以尽快产生效益回报股东。</p> <p>(3) 加强内部控制，提升核心竞争力，提高现阶段盈利能力 公司将加强企业内部控制，发挥企业管控效能。推进全面预算管理，优化预算管理流程，加强成本管理，强化预算执行监督，全面有效地控制公司经营和管控风险，提升经营效率。公司还将致力于进一步巩固和提升公司竞争优势、拓宽市场，努力实现收入水平与盈利能力的双重提升。</p> <p>(4) 保持稳定的股东回报政策 公司一直非常重视对股东的合理投资回报，同时兼顾公司的可持续发展，制定了持续、稳定、科学的分红政策。公司积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第3号-上市公司现金分红》的相关要求，在《公司章程》及《未来三年股东回报规划（2017年-2019年）》中进一步明确了公司利润分配尤其是现金分红的具体条件、比例、分配形式和股票股利分配条件等，完善了公司利润分配的决策程序和机制以及利润分配政策的调整原则，强化了中小投资者权益保障机制。 本次配股发行完成后，公司将严格执行现行分红政策，在符合利润分配条件的情况下，积极推动对股东的利润分配，加大落实对投资者持续、稳定、科学的回报，从而切实保护公众投资者的合法权益。</p>			
公司董事詹立雄、林静颖、俞熔、樊行健、包卉芳，及高	其他承诺	<p>公司董事、高级管理人员承诺忠实、勤勉地履行职责，维护公司和全体股东的合法权益，并根据中国证监会相关规定对公司填补即期回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：</p> <p>1、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</p>	2017年7月29日	配股实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。

	级管理人员李洪刚、袁皓	<p>式损害公司利益；</p> <p>2、对本人的职务消费行为进行约束；</p> <p>3、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；</p> <p>4、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；</p> <p>5、若公司未来推出股权激励计划，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；</p> <p>6、自本承诺出具日至公司本次配股公开发行证券实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺；</p> <p>7、承诺严格履行本人所作出的上述承诺事项，确保公司填补回报措施能够得到切实履行。如果承诺人违反本人所作出的承诺或拒不履行承诺，承诺人将按照《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》等相关规定履行解释、道歉等相应义务，并同意中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所和中国上市公司协会依法作出的监管措施或自律监管措施；给公司或者股东造成损失的，承诺人愿意依法承担相应补偿责任。</p>			
--	-------------	--	--	--	--

截至本募集说明书签署日，公司、控股股东、实际控制人及公司董事、监事、高级管理人员未出现承诺未履行情况。

（二）本次发行涉及的承诺事项

1. 公司关于切实履行填补回报措施的承诺

为防范本次可转债可能导致的对公司即期回报被摊薄的风险，公司将采取以下措施填补本次可转债对即期回报被摊薄的影响。具体如下：

“（1）加强募集资金管理，确保募集资金规范和有效使用

根据《创业板上市公司证券发行管理暂行办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》，并结合《公司章程》和实际情况，公司制定了《北京银信长远科技股份有限公司募集资金使用管理制度》，对募集资金的专户存储、使用、管理和监管进行了明确的规定，保证募集资金合理规范使用，积极配合保荐机构和监管银行对募集资金使用的检查和监督、合理防范募集资金使用风险。

（2）加快本次募集资金投资项目的投资进度，提高资金使用效率

本次发行的募集资金到位后，公司将积极推进募集资金投资项目建设，在基础建设、设备采购、技术研发、人员配备、销售服务、业务合作等方面全方位保证募集资金投资项目的顺利实施。募集资金投资项目建成后，公司将积极推动募集资金投资项目销售，提高资金使用效率，以尽快产生效益回报股东。

（3）加强内部控制，提升核心竞争力，提高现阶段盈利能力

公司将加强企业内部控制，发挥企业管控效能。推进全面预算管理，优化预算管理流程，加强成本管理，强化预算执行监督，全面有效地控制公司经营和管控风险，提升经营效率。公司还将致力于进一步巩固和提升公司核心竞争优势、拓宽市场，努力实现收入水平与盈利能力的双重提升。

（4）保持稳定的股东回报政策

公司一直非常重视对股东的合理投资回报，同时兼顾公司的可持续发展，制定了持续、稳定、科学的分红政策。公司积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第3号——上市公司

现金分红》的相关要求，已在《公司章程》及《未来三年股东回报规划（2017年-2019年）》中明确了公司利润分配尤其是现金分红的具体条件、比例、分配形式和股票股利分配条件等，完善了公司利润分配的决策程序和机制以及利润分配政策的调整原则，强化了中小投资者权益保障机制。

本次可转债完成后，公司将严格执行现行分红政策，在符合利润分配条件的情况下，积极推动对股东的利润分配，加大落实对投资者持续、稳定、科学的回报，从而切实保护公众投资者的合法权益。

（5）完善公司治理

公司将严格遵循《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律、法规和规范性文件的要求，不断完善公司治理结构，确保股东权利能够得以充分行使；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，科学、高效的进行决策；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。”

2. 公司董事、高级管理人员对关于公司本次可转债摊薄即期回报采取填补措施的承诺

公司董事、高级管理人员承诺忠实、勤勉地履行职责，维护公司和全体股东的合法权益，并根据中国证监会相关规定对公司填补即期回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

“（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与考核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）未来公司如实施股权激励，本人承诺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）本承诺出具日后至公司本次公开发行可转换公司债券实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。

作为本次公开发行可转换公司债券填补即期回报措施能够得到切实履行的责任主体，如若违反前述承诺或拒不履行前述承诺，本人愿意承担相应的法律责任。”

3. 控股股东、实际控制人关于填补被摊薄即期回报保障措施的承诺

公司的控股股东、实际控制人詹立雄除作为董事长出具前述董事、高级管理人员相关承诺外，为确保公司填补回报措施能够得到切实履行进一步作出承诺如下：

“（1）不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；

（2）切实履行公司制定的有关填补回报的相关措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。”

（三）避免同业竞争的承诺

公司控股股东、实际控制人詹立雄先生出具关于避免同业竞争的承诺函，相关承诺内容如下：

“1、截至本《避免同业竞争承诺函》出具之日，本人不存在直接或间接从事与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动的情形；

2、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会为自己或者他人谋取属于银信科技的商业机会，如从任何第三方获得的任何商业机会与银信科技经营的业务有竞争或可能有竞争，本人将立即通知银信科技，并尽力将该商业机会让予银信科技；

3、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会以任何方式直接或间接从事或参与任何与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动，或拥有与银信科技存在竞争关系的任何经济实体的权益，或在该经济实体中担任高级管理人员或核心技术人员；

4、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将促使本人直接或者间接控股的除银信科技外的其他企业履行本《避免同业竞争承诺函》中与本人相同的义务。”

十六、公司股利分配情况

（一）公司股利分配政策

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》（证监发[2012]37号）和《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》（证监会公告[2013]43号）等相关法律法规的规定，结合公司的实际情况，公司于2016年11月11日召开第二届董事会第三十七次会议以及于2016年11月29日召开的公司2016年第二次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，进一步完善了公司利润分配政策。

1. 公司利润分配政策和现金分红的具体条件和比例

根据银信科技《公司章程》第一百八十五条、第一百八十六条、第一百八十七条的规定，公司现行利润分配政策如下：

“第一百八十五条 公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后2个月内完成股利（或股份）的派发事项。

第一百八十六条 公司利润分配政策为：

（一）公司充分考虑对投资者的回报，每年按当年实现的母公司可供分配利润规定比例向股东分配股利；

（二）公司的利润分配政策保持连续性和稳定性，同时兼顾公司的长远利益、全体股东的整体利益及公司的可持续发展；

(三) 公司优先采用现金分红的利润分配方式, 在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下, 公司应当采取现金方式分配股利, 以现金方式分配的利润不少于当年实现的母公司可供分配利润的 10%。

第一百八十七条 公司利润分配具体政策如下:

1、利润分配的形式: 公司采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利, 利润分配不得超过累计可分配利润的范围。在有条件的情况下, 公司可以进行中期利润分配。

2、公司现金分红的具体条件和比例

除特殊情况外, 公司在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下, 采取现金方式分配股利, 每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的母公司可供分配利润的 10%。

特殊情况是指:

(1) 公司发生以下重大投资计划或重大现金支出:

① 交易涉及的资产总额占公司最近一期经审计总资产的 50% 以上, 该交易涉及的资产总额同时存在账面值和评估值的, 以较高者作为计算数据;

② 交易标的 (如股权) 在最近一个会计年度相关的主营业务收入占公司最近一个会计年度经审计主营业务收入的 50% 以上, 且绝对金额超过 3000 万元;

③ 交易标的 (如股权) 在最近一个会计年度相关的净利润占公司最近一个会计年度经审计净利润的 50% 以上, 且绝对金额超过 300 万元;

④ 交易的成交金额 (含承担债务和费用) 占公司最近一期经审计净资产的 50% 以上, 且绝对金额超过 3000 万元;

⑤ 交易产生的利润占公司最近一个会计年度经审计净利润的 50% 以上, 且绝对金额超过 300 万元;

⑥ 重大现金支出是指: 单笔或连续十二个月累计金额占公司最近一期经审计净资产的 30% 以上的投资资金或营运资金的支出。

(2) 审计机构不能对公司该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；

(3) 当年度经营性现金流为负值。

公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照公司章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

(1) 公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

(2) 公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

(3) 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理；

3、公司发放股票股利的具体条件

公司在经营情况良好，并且董事会认为公司股票价格与公司股本规模不匹配、发放股票股利有利于公司全体股东整体利益时，可以在满足上述现金分红的条件下，提出股票股利分配预案。

2. 公司利润分配方案的审议程序

根据《公司章程》第一百八十八条，公司利润分配方案的审议程序如下：

“1、公司利润分配预案由董事会提出，但需事先征求独立董事和监事会的意见，独立董事应对分红预案发表独立意见，监事会应对利润分配方案提出审核意见。利润分配预案经二分之一以上独立董事及监事会审核同意，并经董事会审议通过后提请股东大会审议。股东大会对利润分配方案进行审议时，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。公司召开股东大会审议该等现金利润分配的议案时，应当提供网络投票表决方式为公众股东参加股东大会提供便利。利润分配预案应当对留存的未分配利润使用计划进行说明；发放股票股利的，还应当

对发放股票股利的合理性、可行性进行说明；

2、对于公司当年的利润分配计划，董事会应在定期报告中披露当年未分配利润的使用计划安排或原则，结合公司所处的行业特点及未来业务发展规划，公司未分配利润将主要运用于研发投入、对外投资、收购资产、购买设备、和整合行业资源等方向；

3、因前述特殊情况公司董事会未做出现金利润分配预案或现金利润分配比例低于当年实现的母公司可供分配利润的 10%，应当在定期报告中披露不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项，独立董事应当对此发表独立意见，同时，监事会应当进行审核，并提交股东大会审议。公司召开股东大会审议该等现金利润分配的议案时，应当提供网络投票表决方式为公众股东参加股东大会提供便利。公司将根据经营状况，在综合分析经营发展需要及股东投资回报的基础上，制定各年度股利分配计划；

4、公司应当根据自身实际情况，并结合股东（特别是公众投资者）、独立董事和外部监事的意见制定或调整股东回报规划。但公司应保证现行及未来的分红回报规划及计划不得违反以下原则：除特殊情况外，公司在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，公司应当采取现金方式分配股利，以现金方式分配的利润不少于当年实现的母公司可供分配利润的 10%；

5、公司的利润分配政策经董事会审议通过（独立董事须针对利润分配方案发表独立意见）、监事会审核后，报股东大会表决通过。公司董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的决策和论证过程中应当充分考虑股东（特别是公众投资者）、独立董事和外部监事的意见。”

3. 公司利润分配政策的调整

根据《公司章程》第一百八十九条，公司利润分配政策的调整如下：

“如遇到战争、自然灾害等不可抗力时，并对公司生产经营造成重大影响，或公司自身经营状况发生重大变化时，公司可对利润分配政策进行调整。公司调整利润分配方案，应以股东权益保护为出发点，由公司董事会、监事会进行研究论证并在股东大会提案中结合行业竞争状况、公司财务状况、公司资金需求规划

等因素详细论证和说明原因，有关调整利润分配政策的议案需经公司董事会审议、监事会审核后提交公司股东大会批准，独立董事应当对此发表独立意见，且调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和公司上市的证券交易所的有关规定。公司召开股东大会审议该等议案时，应当提供网络投票表决方式为公众股东参加股东大会提供便利，该等议案需经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。”

（二）本次发行前后公司股利分配政策变化情况

本次可转债发行完成后，公司将延续现行的股利分配政策。如监管部门或上市公司相关法律法规对上市公司股利分配政策提出新的要求，公司将根据相关要求对现有股利分配政策进行修订，并履行相应的审批程序。

（三）最近三年公司现金分红情况

1、公司 2019 年权益分派方案

经公司于 2020 年 3 月 23 日召开的 2019 年度股东大会审议通过：公司以总股本 418,945,458 股为基数（公司回购账户中的 23,154,762 股不参与分红），向全体股东每 10 股派 1.5 元人民币现金（含税），合计派发现金股利人民币 62,841,818.70 元（含税）。2019 年度权益分派方案已实施完毕。

2、公司 2018 年权益分派方案

经公司于 2019 年 5 月 20 日召开的 2018 年度股东大会审议通过：公司以股本 429,942,227 股为基数（公司回购账户中的 12,157,993 股不参与分红），向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.5 元（含税），合计派发现金股利人民币 64,491,334.05 元（含税）。2018 年度权益分派方案已实施完毕。

3、公司 2017 年权益分派方案

经公司于 2018 年 5 月 16 日召开的 2017 年度股东大会审议通过：公司以总股本 442,100,220 股为基数，向全体股东每 10 股派发 1.50 元人民币现金红利（含税），合计派发现金股利人民币 66,315,033 元（含税）。2017 年度权益分派方案已实施完毕。

4、公司回购股份情况

经公司于 2018 年 12 月 5 日召开的第三届董事会第二十四次会议及于 2018 年 12 月 25 日召开的 2018 年第三次临时股东大会审议通过，公司自 2019 年 1 月 15 日通过回购专用证券账户首次以集中竞价交易方式实施回购股份，至 2019 年 12 月 24 日回购方案实施完毕，公司通过回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购公司股份 23,154,762 股，已使用资金总额为人民币 170,241,173.58 元（不含交易费用）。

公司 2017 年—2019 年的现金分红情况如下：

项目	2017 年	2018 年	2019 年
现金分红金额（含税）（元）	66,315,033.00	64,491,334.05	62,841,818.70
回购股份使用金额（不含交易费用）（元）	-	-	170,241,173.58
归属于母公司所有者的净利润（元）	123,004,612.51	112,514,662.85	135,179,878.65
现金分红额（含回购股份使用金额）/当期净利润	53.91%	57.32%	172.42%
最近三年累计现金分红额（含回购股份使用金额）（元）	363,889,359.33		
最近三年年均可分配净利润（元）	123,566,384.67		
最近三年累计现金分红额（含回购股份使用金额）/最近三年年均可分配净利润	294.49%		

注：根据《关于支持上市公司回购股份的意见》（中国证监会公告〔2018 年〕35 号）：上市公司以现金为对价，采用要约方式、集中竞价方式回购股份的，视同上市公司现金分红，纳入现金分红的相关比例计算。

公司最近三个会计年度（2017-2019 年度）以现金方式累计分配的利润为近三年实现的年均可分配利润的 294.49%，公司现金分红政策符合证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号-上市公司现金分红》和《公司章程》的规定。

（四）本次发行前未分配利润情况

2019 年 8 月 8 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过了关于公司本次可转债发行前滚存利润分配的事项。因本次发行的可转换公司债券转股而增加的本公司股票享有与原股票同等的权益，在股利发放的股权登记日当日登

记在册的所有普通股股东（含因可转换公司债券转股形成的股东）均参与当期股利分配，享有同等权益。

（五）最近三年公司留存利润的使用情况

为保持公司的可持续发展，公司滚存的未分配利润作为公司业务发展资金的一部分，主要用于公司的各项日常经营活动。公司未分配利润的使用符合公司及全体股东的利益。

十七、最近三年发行债券情况及资信评级情况

最近三年公司未发行债券。

最近三年，公司偿付能力指标如下：

财务指标	2019年12月31日 /2019年度	2018年12月31日 /2018年度	2017年12月31日 /2017年度
资产负债率（%）	50.67	24.95	46.89
利息保障倍数（倍）	5.60	14.58	13.43

公司本次发行可转债聘请联合信用评级有限公司担任信用评级机构。根据联合信用评级有限公司出具的《信用评级报告》，公司主体信用级别为 AA-，本次可转债信用级别为 AA-。

十八、公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员及其他核心人员基本情况及简历

1. 董事

本公司第三届董事会共有董事 5 名，其中独立董事 2 名。上述董事人选经公司 2016 年 11 月 29 日召开的 2016 年第二次临时股东大会选举产生。

姓名	在公司任职情况	选举	任期
詹立雄	董事长、总经理	2016年第二次临时股东大会	2016.11-
俞熔	董事	2016年第二次临时股东大会	2016.11-
林静颖	董事、副总经理、 董事会秘书	2016年第二次临时股东大会	2016.11-

樊行健	独立董事	2016年第二次临时股东大会	2016.11-
鲍卉芳	独立董事	2016年第二次临时股东大会	2016.11-

公司董事会成员简历如下：

詹立雄先生：董事长兼总经理，1962年出生，硕士学位。2009年12月18日至今任本公司董事长，2013年11月26日至今任本公司总经理。詹立雄简历详细情况请见本节之“四、控股股东及实际控制人情况”相关内容。

俞熔先生：董事，1971年出生，中国国籍，毕业于上海交通大学电子工程系，上海财经大学金融学硕士、中国中医科学院博士、中欧国际工商管理学院EMBA。俞熔是美年健康(002044)创始人，现任美年健康董事长、上海天亿投资(集团)有限公司董事长、中华中医药协会养生康复专业委员会副主任委员、北京医学会健康管理分会副主任委员、上海市政协委员。

林静颖女士：董事兼副总经理兼董事会秘书，1984年出生，硕士学位。2009年8月至2010年12月，就职于北京市中盈律师事务所；2010年12月至2011年11月，就职于平安证券有限责任公司投资银行事业部；2011年11月至2015年12月就职于华林证券有限责任公司投资银行事业部；2013年12月12日至今任本公司董事。

樊行健先生：独立董事，1944年出生,中国国籍。2002年取得上市公司独立董事资格。2005年至今，在西南财经大学担任会计学教授、博士生导师。除任本公司独立董事外，同时担任湖南郴电国际发展股份有限公司、金杯电工股份有限公司、株洲冶炼集团股份有限公司、湖南九典制药股份有限公司独立董事。

鲍卉芳女士：独立董事，1963年出生，中国国籍，1990年3月毕业于中国人民大学民法专业，法学硕士。2010年取得上市公司独立董事资格。2003年5月至今任北京市康达律师事务所合伙人律师。除任本公司独立董事外，同时担任湖南南岭民用爆破器材股份有限公司、中航直升机股份有限公司、四川成发航空科技股份有限公司、云南铝业股份有限公司独立董事。

2. 监事

本公司第三届监事会共有监事3名，其中职工代表监事2名。

2016年11月11日，公司召开职工代表大会，选举张艳、任伟娜为第三届职工代表监事。2017年12月22日，监事会收到原公司监事张艳女士的书面辞职报告。张艳女士因个人原因申请辞去所担任的监事及监事会主席职务，辞职后不再担任公司任何职务。2017年12月25日下午，公司召开了职工代表大会，经与会职工代表选举，同意补选张鹏娴女士为公司第三届监事会职工代表监事。张鹏娴女士任期自职工代表大会审议通过之日起至第三届监事会届满为止。

2018年4月23日，监事会收到原公司监事李志海先生的书面辞职报告。李志海先生因个人原因申请辞去所担任的监事职务，辞职后不再担任公司任何职务。同日，公司召开了监事会，经与会监事选举，同意补选王建新先生为公司第三届监事会非职工代表监事。2018年5月16日，公司召开了2017年度股东大会，审议通过了《关于补选第三届监事会非职工代表监事的议案》，王建新先生任期自公司股东大会审议通过之日起至第三届监事会届满为止。

截至2019年12月31日，公司的监事会成员如下：

姓名	在公司任职情况	选举	任期
王建新	监事会主席	2017年度股东大会	2018.05-
张鹏娴	职工代表监事	职工代表大会	2017.12-
任伟娜	职工代表监事	职工代表大会	2016.11-

公司监事会成员简历如下：

王建新先生：监事会主席、非职工代表监事。男，1973年4月生，中国国籍，无境外永久居留权。上海财经大学会计学博士，中国注册会计师、澳大利亚资深国家专业会计师，全国青联委员，新世纪百千万国家级人才，财政部首届全国会计领军人才，国务院扶贫办特聘专家。现任中国财政科学研究院研究员，博士生导师；兼任长江证券、西仪股份、南天信息、奥马电器、中航资本独立董事，耐威科技非独立董事；曾任云南财政厅党组成员、副厅长，国家开发银行云南省分行任行长助理。

张鹏娴女士：职工代表监事。女，1988年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2013年6月毕业于河北科技师范学院，本科学历。2014年4月至2016年8月，就职于北京中原房地产经纪有限公司；2016年9月至今，就职于北京

银信长远科技股份有限公司担任法务专员职位，未在其它上市公司任职。

任伟娜女士：职工代表监事。女，1989年9月出生，中国国籍。2012年7月毕业于河北工业大学，大专学历。2012年7月至2013年6月，就职于北京智源信和科技发展有限责任公司；2013年8月至今，就职于公司担任商务专员，未在其他上市公司任职。

3. 高级管理人员

公司高级管理人员情况如下：

姓名	在公司任职情况	任期
詹立雄	董事长、总经理	2016.11-
林静颖	董事、副总经理、董事会秘书	2016.11-
李洪刚	副总经理	2016.11-
王辉	副总经理、财务总监	2019.10-

公司高级管理人员简历如下：

詹立雄先生：个人简历请见本节之“十七、（一）1. 董事”之相关内容。

林静颖女士：个人简历请见本节之“十七、（一）1. 董事”之相关内容。

李洪刚先生：1973年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于鞍山钢铁学院（现更名为鞍山科技大学），工学学士。1996年至2000年任首都钢铁公司任技术工程师；2000年至2004年任北京长益信息科技有限公司任项目经理；2004年至今历任公司技术保障部经理、技术服务及保障中心总监、公司副总经理。

王辉先生：副总经理、财务总监，毕业于中国农业大学，研究生学历，中国注册会计师、中国资产评估师。2012年7月至2019年1月就职于北京神州泰岳软件股份有限公司财务部副总经理，2019年10月加入公司，任副总经理、财务总监。

（二）公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员兼职情况

截至 2019 年 12 月末，公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员兼职情况如下：

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
詹立雄	北京银信荣盛投资有限公司	执行董事
詹立雄	北京北华荣盛长远投资有限公司	执行董事
詹立雄	新余北华博雅投资管理有限公司	执行董事
詹立雄	嘉兴北华投资有限公司	执行董事
詹立雄	前海众创资本管理（深圳）有限公司	执行董事
詹立雄	WAI TIAN HOLDINGS LIMITED	董事
林静颖	包头农村商业银行股份有限公司	董事
林静颖	嘉兴数云投资管理有限公司	经理
俞熔	美年大健康产业控股股份有限公司	董事长
俞熔	上海天亿资产管理有限公司	执行董事
俞熔	上海天亿投资集团（武汉）有限公司	执行董事，总经理
俞熔	上海大象医学科技有限公司	执行董事
俞熔	上海小美实业有限公司	经理、执行董事
俞熔	舟山美慈投资管理有限公司	执行董事、经理
俞熔	小美（青岛）金融控股有限公司	董事长
俞熔	成都美方健康管理咨询有限公司	董事长
俞熔	武汉天亿弘方投资管理有限公司	执行董事、总经理
俞熔	本草珍选（北京）科技有限公司	执行董事
俞熔	上海美临美兆健康管理咨询有限公司（更名前为上海临港毕和健康管理咨询有限公司）	董事
俞熔	上海尚亿资本管理有限公司	董事长
俞熔	深圳维小美口腔医生集团有限公司	董事
俞熔	重庆天亿兴融企业管理有限公司	董事长
俞熔	上海卫拓实业有限公司	执行董事
俞熔	上海美健奥亚健康管理咨询有限公司	执行董事
俞熔	成都天地众汇企业管理合伙企业（有限合伙）	执行合伙事务人

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
俞熔	北京美年保险经纪有限公司	董事长
俞熔	杭州美维雅口腔门诊部有限公司	董事长
俞熔	上海美年健康管理咨询有限公司	执行董事
俞熔	北京美汇保险经纪有限公司	董事长
俞熔	杭州好卓优医数据科技有限公司	执行董事
俞熔	无锡惠山维乐口腔门诊部有限公司	执行董事
俞熔	西藏易健创业投资管理有限公司	执行董事
俞熔	上海美兆健康管理有限公司	董事长
俞熔	浙江维乐投资管理有限公司	执行董事
俞熔	成都天地源达企业管理合伙企业（有限合伙）	执行合伙事务人
俞熔	江苏美维企业管理有限公司	董事长
俞熔	福建美维健康管理有限公司	董事长
俞熔	上海美维健康管理有限公司	董事长
俞熔	江西美维中山医院管理有限公司	董事长
俞熔	杭州隽宝科技有限公司	董事
俞熔	美因健康科技（北京）有限公司	董事长
俞熔	大连新时代美尔口腔医疗管理有限公司	董事
俞熔	上海海思沃创业孵化器有限公司	经理
俞熔	上海中卫安健创业投资管理有限公司	董事长、经理
俞熔	杭州海智企业管理有限公司	执行董事
俞熔	湖北守正健康管理产业服务有限公司	董事长
俞熔	上海美鑫融资租赁有限公司	董事长
俞熔	上海大象医疗健康科技有限公司	执行董事
俞熔	成都维乐口腔医院管理有限公司	董事长
俞熔	厦门市美年大健康管理有限公司	董事长
俞熔	天津慧医谷科技有限公司	董事
俞熔	上海天亿弘方物业管理有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	海南美年大健康医院有限公司	董事长

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
俞熔	北京天亿弘方投资管理有限公司	执行董事
俞熔	上海美延门诊部有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	云南尚爱韩美企业管理有限公司	董事
俞熔	江苏华康投资发展有限公司	执行董事，总经理
俞熔	上海好卓数据服务有限公司	执行董事
俞熔	上海天亿弘方企业管理有限公司	执行董事
俞熔	上海思睦信息科技有限公司	执行董事
俞熔	上海百高口腔门诊部有限公司	董事长
俞熔	上海锐亿投资管理有限公司	执行董事，总经理
俞熔	东方加慧（北京）教育科技有限公司	董事
俞熔	云南美年大健康产业有限公司	董事长
俞熔	南京美年大健康管理有限公司	董事
俞熔	北京养年堂中医门诊部有限公司	董事长
俞熔	上海美东软件开发有限公司	董事长
俞熔	重庆美年大健康产业有限公司	董事长
俞熔	广州市美年大健康医疗科技有限公司	董事
俞熔	贵州美年大健康康源体检中心有限责任公司	执行董事
俞熔	苏州春申湖美年大健康门诊部有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	成都爱迪眼科医院有限公司	董事
俞熔	上海美东门诊部有限公司	执行董事
俞熔	武汉美年大健康体检管理有限公司	董事
俞熔	常熟美年大健康体检中心有限公司（更名前为常熟美年大健康门诊部有限公司）	董事长
俞熔	泰安美年大健康体检管理有限公司	董事长
俞熔	中孵芳晟（北京）科技服务有限公司	董事长
俞熔	北京华媒康讯信息技术股份有限公司	董事
俞熔	杭州美年医疗门诊部有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	上海宝中堂中医门诊部有限公司	执行董事
俞熔	深圳市全民致美口腔医疗集团有限公司	董事

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
俞熔	广东美年国医投资有限公司	董事长
俞熔	上海美馨投资管理有限公司	执行董事
俞熔	无锡美年疗养院有限公司	董事长
俞熔	上海中孵创业投资管理有限公司	执行董事
俞熔	北京美年中医医院有限公司	董事
俞熔	杭州美年滨河医疗门诊部有限公司	执行董事
俞熔	中孵创业投资有限公司	董事长
俞熔	吉林市大健康科技管理有限公司	董事
俞熔	上海中卫创业投资管理有限公司	执行董事
俞熔	上海美宜门诊部有限公司	执行董事
俞熔	安徽美年大健康管理咨询有限公司	董事
俞熔	北京天亿养年酒业有限公司	董事长
俞熔	上海美健门诊部有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	北京美年健康科技有限公司	董事长
俞熔	汇智创业投资有限公司	董事
俞熔	成都美年体检医院有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	上海美年大健康体检投资管理有限公司	执行董事、总经理
俞熔	青岛大健康科技健康管理有限公司	董事
俞熔	成都天地网信息科技有限公司	董事长
俞熔	成都美年大健康健康管理有限公司	董事长
俞熔	成都凯尔健康体检医院有限公司	董事
俞熔	深圳美年大健康健康管理有限公司	董事长
俞熔	沈阳美年健康科技健康管理有限公司	董事
俞熔	上海美年门诊部有限公司	董事、总经理
俞熔	武汉民生眼耳鼻喉专科医院有限公司	董事长
俞熔	上海盛翔信息科技有限公司	董事
俞熔	北京美年佳境门诊部有限公司	董事长
俞熔	美年大健康产业（集团）有限公司	董事长

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
俞熔	北京美兆健康体检中心有限公司	董事长
俞熔	深圳雷柏科技股份有限公司	董事
俞熔	上海搜罗网络科技有限公司	董事长,执行董事
俞熔	上海天亿实业控股集团有限公司	董事长
俞熔	天津爱齿口腔医疗门诊有限公司	董事长
俞熔	小豆中药科技有限公司	执行董事
俞熔	江苏美年大健康管理有限公司	董事
俞熔	上海中孵健康科技集团有限公司	执行董事
俞熔	甘肃美年大健康健康管理有限公司（更名前为甘肃美年企业管理咨询有限责任公司）	董事长
俞熔	上海健合企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人
俞熔	上海卓合企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人
俞熔	湖北美年大健康管理有限公司	董事长
俞熔	福建省美年企业管理有限公司	董事
俞熔	安徽美年美康企业管理有限公司	董事
俞熔	武汉好卓大数据科技有限公司	执行董事兼总经理
俞熔	辽宁美健健康管理有限公司	董事长
俞熔	广西美年健康管理有限公司	董事长
俞熔	广东省美年管理咨询有限公司	董事
俞熔	内蒙古美年健康健康管理有限公司	董事长
俞熔	浙江美年大健康管理有限公司	副董事长
俞熔	云南美年健康管理有限公司	董事长
俞熔	美年大健康产业集团吉林省有限公司	董事长
俞熔	山东美年商业管理有限公司	董事长
俞熔	山西美年健康管理有限公司	经理
俞熔	湖南美年大健康管理有限公司	董事长
俞熔	河南美年企业管理咨询有限公司	董事长
俞熔	四川美年大健康管理有限公司	董事长
俞熔	川渝美年（重庆）健康管理有限公司	董事长

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
俞熔	北京颐和美方健康科技有限公司	董事
俞熔	宁波天亿弘方投资有限公司	执行董事
俞熔	北京云瑞融通科技有限公司	经理，执行董事
俞熔	上海美奕企业管理中心（有限合伙）	执行事务合伙人
俞熔	上海方合投资中心（有限合伙）	执行事务合伙人
俞熔	广州市杏儒堂医院管理有限公司	董事长
俞熔	上海维途投资中心（有限合伙）	执行事务合伙人
俞熔	上海聚像投资中心（有限合伙）	执行事务合伙人
俞熔	上海美维口腔医疗管理集团有限公司	董事长
俞熔	北京新源长青生物科技有限公司	董事
俞熔	北京美年绿生源门诊部有限公司	执行董事
俞熔	上海乾通电信设备有限公司	董事
俞熔	深圳市弘汇投资有限公司	董事
俞熔	江苏美年大健康管理有限公司	董事
俞熔	甘肃美年大健康健康管理有限公司	董事长
俞熔	美年大健康产业（山东）有限公司	董事长
俞熔	上海布蓝健康科技发展有限公司	执行董事
俞熔	宁波健康智谷园区开发有限公司	执行董事
俞熔	上海美奥口腔医疗服务有限公司	董事
俞熔	北京美伸医疗健康管理有限公司	董事
俞熔	长春美年大健康宇宸医院有限公司	董事
樊行健	西南财经大学	教授
樊行健	金杯电工股份有限公司	独立董事
樊行健	湖南郴电国际发展股份有限公司	独立董事
樊行健	株洲冶炼集团股份有限公司	独立董事
樊行健	湖南九典制药股份有限公司	独立董事
樊行健	西迪技术股份有限公司	董事
鲍卉芳	北京市康达律师事务所	合伙人律师

人员姓名	其他任职单位名称	在其他单位担任的职务
鲍卉芳	中航直升机股份有限公司	独立董事
鲍卉芳	中国航发航空科技股份有限公司	独立董事
鲍卉芳	云南铝业股份有限公司	独立董事
鲍卉芳	国金基金管理有限公司	独立董事
鲍卉芳	江苏江阴港港口集团股份有限公司	董事
王建新	长江证券股份有限公司	独立董事
王建新	中航资本控股股份有限公司	独立董事
王建新	北京和合医学诊断技术股份有限公司	董事
王建新	昆明钢铁控股有限公司	董事
王建新	中国航空科技工业股份有限公司	董事
王建新	北京直真科技股份有限公司	独立董事
王建新	北京耐威科技股份有限公司	董事
王建新	昆明钢铁集团有限责任公司	董事
王建新	广东奥马电器股份有限公司	独立董事
王建新	云南省建设投资控股集团有限公司	外部董事
王建新	中国财政科学研究院	研究员
王建新	财政部 PPP 中心	外部专家

(三) 公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员薪酬情况

人员姓名	职务	2019 年度薪酬 (万元)	是否在公司 关联方领取报酬
詹立雄	董事长、总经理	86.8	否
俞 熔	董事	10	否
林静颖	董事、副总经理、董事会秘书	24.97	否
樊行健	独立董事	10	否
鲍卉芳	独立董事	10	否
王建新	监事会主席	10	否
张鹏娴	职工代表监事	7.99	否
任伟娜	职工代表监事	7.69	否

李洪刚	副总经理	29.93	否
王 辉	副总经理、财务总监	7.13	否

注：王辉于2019年10月8日起任公司副总经理、财务总监。

（四）公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员持股情况及历次股份变动情况

1. 持股情况

截至2019年12月末，公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员持股情况如下：

人员姓名	职务	持股数量（股）	持股比例（%）
詹立雄	董事长、总经理	109,315,520	24.73
俞 熔	董事	0	0
林静颖	董事、副总经理、董事会秘书	30,420	0.01
樊行健	独立董事	0	0
鲍卉芳	独立董事	0	0
王建新	监事会主席	0	0
张鹏娴	监事	0	0
任伟娜	职工代表监事	0	0
李洪刚	副总经理	336,085	0.08
王 辉	副总经理、财务总监	0	0

2. 最近三年股份变动情况

人员姓名	变动前持股数量（股）	持股变动数量（股）	变动时间	变动原因	变动后持股数量（股）
詹立雄	90,890,400	27,267,120	2018.03.22	参与公司配股	118,157,520
	118,157,520	-7,400,000	2018.12.18	大宗交易减持	110,757,520
	110,757,520	-1,442,000	2019.01.07	大宗交易减持	109,315,520
林静颖	23,400	7,020	2018.03.22	参与公司配股	30,420
李洪刚	374,550	-39,100	2017.01.11	二级市场减持	335,450

	335,450	100,635	2018.03.22	参与公司配股	436,085
	436,085	-19,000	2019.01.17	二级市场减持	417,085
	417,085	-81,000	2019.01.18	二级市场减持	336,085

（五）管理层激励情况

为进一步完善公司治理结构，健全公司激励机制，充分调动公司管理团队和业务骨干的积极性和创造性，同时实现对中、高级管理人员及核心技术（业务）人员的长期激励与约束，使其利益与公司长远发展更紧密地结合，防止人才流失，实现企业可持续发展，公司董事会制定限制性股票及股票期权激励计划。

1. 第一期限限制性股票激励计划相关情况

2014年9月16日，公司召开第二届董事会第十五次会议及第二届监事会第十二次会议，审议通过了《北京银信长远科技股份有限公司限制性股票激励计划（草案）》及摘要、《北京银信长远科技股份有限公司限制性股票激励计划考核管理办法》、《关于提请股东大会授权董事会办理限制性股票激励计划相关事宜的议案》，公司独立董事、财务顾问均发表了专业意见。

2014年10月22日，公司限制性股票激励计划取得中国证监会备案无异议的函。

2014年10月24日，公司召开第二届董事会第十六次会议及第二届监事会十三次会议，审议通过了《北京银信长远科技股份有限公司限制性股票激励计划（草案修订稿）》及摘要、《北京银信长远科技股份有限公司限制性股票激励计划考核管理办法（修订稿）》。

2014年11月10日，公司召开2014年第二次临时股东大会审议，本次股权激励计划获得通过并授权董事会办理与本次限制性股票激励计划相关的事宜。

2014年11月28日，公司召开第二届董事会第十七次会议，审议通过了《关于对公司限制性股票激励计划进行调整的议案》及《关于向激励对象授予限制性股票的议案》。确定2014年11月28日为首期744.05万限制性股票的授予日。

公司第一期限限制性股票激励计划授予的限制性股票数量为828.05万股，占

激励计划草案摘要公告日公司股本总额 21,600.00 万股的 3.83%，其中首次授予 744.05 万股，占激励计划草案摘要公告日公司股本总额的 3.44%；预留 84 万股，占本激励计划草案摘要公告日公司股本总额的 0.39%。首期激励对象为 77 人，授予价格为 5.98 元/股，授予日为 2014 年 11 月 28 日。

2015 年 5 月 28 日，公司召开第二届董事会第二十次会议及第二届监事会第十七次会议，审议通过了《关于调整限制性股票预留授予数量的议案》、《关于向激励对象授予预留限制性股票相关事项的议案》，将预留限制性股票授出，授予日为 2015 年 5 月 28 日，其中授予 39 名激励对象 126 万股限制性股票（前次预留的 84 万股限制性股票经实施 2014 年利润分配方案，以每 10 股送红股 5 股后，数量增加至 126 万股），授予价格为 14.99 元/股。公司独立董事对此发表了独立意见，监事会确认本次获授预留权益的激励对象作为公司激励计划激励对象的主体资格合法、有效，且满足《激励计划》规定的获授条件，同意激励对象按照《激励计划》有关规定获授限制性股票。

2015 年 6 月 15 日，公司召开第二届董事会第二十一次会议及第二届监事会第十八次会议，审议通过了《关于对公司<限制性股票预留授予调整>的议案》。公司对授予名单及授予的限制性股票数量进行了调整。经过以上调整后，公司本次授予限制性股票的激励对象由原 39 人调整为 35 人，授予预留的限制性股票总数由原 126 万股调整为 115.32 万股。

2. 第二期限限制性股票激励计划相关情况

2016 年 4 月 29 日，公司召开第二届董事会第二十九次会议及第二届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于公司第二期限限制性股票激励计划（草案）及其摘要的议案》、《关于公司第二期限限制性股票激励计划实施考核管理办法的议案》和《关于提请股东大会授权董事会办理第二期限限制性股票激励计划有关事项的议案》，公司独立董事对此发表了独立意见，监事会确认本次激励对象符合《上市公司股权激励管理办法（试行）》等相关法律、法规和规范性文件的规定，其作为公司本次激励计划激励对象的主体资格合法、有效。

2016 年 5 月 11 日，公司召开 2015 年度股东大会，审议通过了《关于公司第二期限限制性股票激励计划（草案）及其摘要的议案》及《关于公司第二期限限制

性股票激励计划实施考核管理办法的议案》。

2016年5月17日，公司召开第二届董事会第三十次会议及第二届监事会第二十四次会议，审议通过了《关于对公司<第二期限制性股票激励计划>进行调整的议案》和《关于向激励对象授予第二期限制性股票的议案》。公司对授予名单及授予的限制性股票数量进行了调整。经过以上调整后，公司本次授予限制性股票的激励对象由原163人调整为159人，授予的限制性股票总数由原625.39万股调整为619.56万股，授予价格确定为9.25元/股。

公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员获得的限制性股票激励情况如下：

人员姓名	担任职务	授予日期	授予数量（股）	授予价格（元/股）
林静颖	董事、副总经理、董事会秘书	2016.05.17	23,400	9.25
李洪刚	副总经理	2014.11.28	202,900	5.98
		2016.05.17	70,200	9.25

3. 股票期权激励计划相关情况

2018年6月4日，公司召开第三届董事会第十八次会议，审议并通过了《关于公司<2018年股票期权激励计划（草案）>及其摘要的议案》、《关于制定公司<2018年股票期权激励计划实施考核管理办法>的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理2018年股票期权激励计划有关事项的议案》。同日，公司独立董事就《北京银信长远股份有限公司2018年股票期权激励计划（草案）》发表了肯定性结论的独立意见。

2018年6月4日，公司召开第三届监事会第十一次会议，对本次激励计划的激励对象名单进行了核实，审议并通过了《关于公司<2018年股票期权激励计划（草案）>及其摘要的议案》、《关于制定公司<2018年股票期权激励计划实施考核管理办法>的议案》、《关于公司<2018年股票期权激励计划激励对象名单>核查意见的议案》。

2018年6月21日，公司召开2018年第二次临时股东大会，审议并通过了《关于公司<2018年股票期权激励计划（草案）>及其摘要的议案》、《关于公司

<2018 年股票期权激励计划实施考核管理办法>的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理 2018 年股票期权激励计划有关事项的议案》等相关议案。

2018 年 6 月 27 日，公司第三届董事会第十九次会议、第三届监事会第十二次会议审议并通过了《关于调整公司 2018 年股票期权激励计划相关事项的议案》及《关于向激励对象授予股票期权的议案》。公司独立董事对此发表了独立意见，认为本次激励计划中规定的授予条件已经成就、授予的激励对象主体资格合法有效且确定的授予日符合相关规定。最终确定 2018 年 6 月 27 日为授予日，向公司 156 名激励对象授予了 978.10 万份股票期权。2019 年 8 月 27 日，公司第三届董事会第三十次会议和第三届监事会第二十次会议审议通过了《关于注销公司 2018 年股票期权激励计划第一个行权期未达行权条件对应股票期权的议案》，决定对公司 2018 年激励计划股票期权第一个行权期未达行权条件的股票期权 489.05 万份予以注销。本次注销完成后，2018 年激励计划授予剩余股票期权数量为 489.05 万份。

公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员获授股票期权的情况如下：

人员姓名	担任职务	授予日期	授予期权数量（万份）
林静颖	董事、副总经理、董事会秘书	2018.06.27	8.30
李洪刚	副总经理	2018.06.27	8.30

十九、报告期内公司受到行政处罚的情况

报告期内，公司于 2017 年曾受到主管税务部门罚没收入（行为罚款）440 元，系因公司保管不慎丢失发票被处以前述罚款，公司已足额缴纳罚款金额；2019 曾受到主管税务部门罚款 600 元，系公司未按照规定期限办理个人所得税（工资薪金所得）的纳税申报和报送纳税资料，公司已足额缴纳罚款金额。上述处罚均不构成重大违法行为。

第五节 同业竞争与关联交易

一、同业竞争

(一) 发行人与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争的情况

银信科技的控股股东和实际控制人为自然人詹立雄。詹立雄持有公司109,315,520股股份，占本次发行前总股本的24.73%。

截至2019年12月末，詹立雄先生对外投资情况如下：

企业名称	实际从事的业务	持股（份额）比例
北京银信荣盛投资有限公司	投资管理、投资咨询	70.00%
北京北华荣盛长远投资有限公司	项目投资	60.00%
新余北华博雅投资管理有限公司	企业投资	95.20%
嘉兴北华投资有限公司	投资管理	80.00%
嘉兴月恒投资合伙企业(有限合伙)	股权投资	50.00%
嘉兴柏舟投资合伙企业(有限合伙)	股权投资	50.00%
深圳市中汇影视文化传播股份有限公司	影视制作、投资、发行	8.5197%
WAITIANHOLDINGSLIMITED	股权投资	100.00%
宁波梅山保税港区誉辉投资管理合伙企业（有限合伙）	投资管理、投资咨询	8.7719%
前海众创资本管理（深圳）有限公司	投资管理、投资咨询	25%

公司控股股东及其控制的其他企业与本公司的经营范围和实际从事的业务均不相同，与本公司不存在同业竞争的情况。

(二) 发行人上市以来未发生新的同业竞争

上市以来，公司控股股东、实际控制人未以任何形式直接或间接从事与公司及下属子公司业务范围具有同业竞争性质的任何业务活动，未发生新的同业竞争。

（三）本次募集资金投向不会产生与控股股东及实际控制人出现同业竞争的情形

本次募集资金用于建设“基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目”和“AIOps 研发中心建设项目”以及补充流动资金，不会导致公司与控股股东、实际控制人发生同业竞争的情形。

（四）首次公开发行招股说明书中及历次作出的避免同业竞争相关承诺的履行情况

首发上市时，公司控股股东、实际控制人詹立雄出具了《避免同业竞争的承诺函》。自上市以来，上述承诺得到严格履行。

公司实施配股期间，公司的控股股东、实际控制人詹立雄再次出具了关于避免同业竞争的承诺函，具体内容如下：

“1、截至本承诺函出具之日，本人不存在直接或间接从事与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动的情形；

2、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会为自己或者他人谋取属于银信科技的商业机会，如从任何第三方获得的任何商业机会与银信科技经营的业务有竞争或可能有竞争，本人将立即通知银信科技，并尽力将该商业机会让予银信科技；

3、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会以任何方式直接或间接从事或参与任何与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动，或拥有与银信科技存在竞争关系的任何经济实体的权益，或在该经济实体中担任高级管理人员或核心技术人员；

4、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将促使本人直接或者间接控股的除银信科技外的其他企业履行本承诺函中与本人相同的义务。”

自公司实施配股以来，上述承诺得到严格履行。

本次可转债发行，公司控股股东、实际控制人詹立雄同样出具了关于避免同业竞争的承诺函，具体内容如下：

“1、截至本《避免同业竞争承诺函》出具之日，本人不存在直接或间接从事与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动的情形；

2、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会为自己或者他人谋取属于银信科技的商业机会，如从任何第三方获得的任何商业机会与银信科技经营的业务有竞争或可能有竞争，本人将立即通知银信科技，并尽力将该商业机会让予银信科技；

3、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将不会以任何方式直接或间接从事或参与任何与银信科技相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动，或拥有与银信科技存在竞争关系的任何经济实体的权益，或在该经济实体中担任高级管理人员或核心技术人员；

4、在本人作为银信科技控股股东、实际控制人期间，本人将促使本人直接或者间接控股的除银信科技外的其他企业履行本《避免同业竞争承诺函》中与本人相同的义务。”

（五）独立董事意见

公司独立董事对于公司同业竞争事项发表了独立意见如下：

“公司控股股东、实际控制人詹立雄先生及其控制的除公司及其控股子公司外的其他企业均不存在直接或间接与公司及其控股子公司从事相同或相近业务的情况，没有在直接或间接经营与公司及其控股子公司相同或相近的业务的其他企业中担任职务，公司不存在同业竞争；同时公司控股股东及实际控制人詹立雄先生已对避免同业竞争作出承诺，自公司上市以来上述控股股东、实际控制人一直严格履行相关承诺，公司为避免同业竞争所采取的措施是有效的。”

二、关联方及关联交易情况

（一）主要关联方及关联关系

1. 发行人控股股东、实际控制人

詹立雄先生的基本情况请见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“十七、公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员情况”相关内容。

2. 发行人控股股东、实际控制人及其配偶控制的企业

截至 2019 年末，发行人控股股东、实际控制人及其配偶控制的企业如下：

序号	关联方名称	与发行人关联关系
1	北京银信荣盛投资有限公司	詹立雄持股 70.00%的企业，詹立雄配偶郑丹持股 30.00%的企业
2	北京北华荣盛长远投资有限公司	詹立雄持股 60.00%，詹立雄配偶郑丹持股 40%的企业
3	新余北华博雅投资管理有限公司	詹立雄持股 95.20%的企业
4	嘉兴北华投资有限公司	詹立雄持股 80.00%，詹立雄配偶郑丹持股 20%的企业
5	嘉兴月恒投资合伙企业（有限合伙）	詹立雄持有 50.00%份额，且为执行事务合伙人嘉兴北华投资有限公司的实际控制人
6	嘉兴柏舟投资合伙企业（有限合伙）	詹立雄持有 50.00%份额，且为执行事务合伙人嘉兴北华投资有限公司的实际控制人
7	WAI TIAN HOLDINGS LIMITED	詹立雄持股 100.00%的企业
8	前海众创资本管理（深圳）有限公司	詹立雄持股 25%并担任执行董事的企业
9	北京燕园名博创业投资中心（有限合伙）	詹立雄配偶郑丹持有 22.22%份额并担任执行事务合伙人的企业

3. 持有公司 5%以上股份的其他股东

除控股股东、实际控制人詹立雄外，自公司 2011 年上市以来，至 2015 年 5 月 8 日期间，自然人曾丹曾经持有公司股份超过 5%。

除上述情况外，不存在持有公司 5%以上股份的其他股东。

4. 公司控股的企业

序号	关联方名称	与发行人关联关系
1	银信数云	全资子公司
2	银信数安	全资子公司
3	嘉兴数云	全资子公司
4	RS 公司	全资孙公司
5	T&F 公司	全资孙公司

6	DT 公司	全资孙公司
7	深圳银信	全资孙公司
8	TRUST&FAR TECHNOLOGY PTE.LTD	全资子公司

上述公司的简要情况请见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、（二）公司对其他企业的重要权益投资情况”。

5. 董事、监事、高级管理人员

关联方名称	关联关系
詹立雄	董事长、总经理
林静颖	董事、副总经理、董事会秘书
俞 熔	董事
樊行健	独立董事
鲍卉芳	独立董事
王建新	监事会主席
张鹏娴	职工代表监事
任伟娜	职工代表监事
李洪刚	副总经理
王 辉	副总经理、财务总监
袁 皓	报告期内曾任公司副总经理、财务总监，于 2019 年 10 月 8 日离任
张 艳	报告期内曾担任公司监事，于 2017 年 12 月 22 日离任
李志海	报告期内曾担任公司监事，于 2018 年 4 月 23 日离任

注：上表中离职和离任的高管人员，在离职或离任之日起一年后不再成为公司关联方

本公司现任董事、监事、高级管理人员情况请见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“十七、公司董事、监事、高级管理人员及其他核心人员情况”相关内容。

6. 持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员或其关系密切的家庭成员直接或间接控制，或担任董事、高级管理人员的企业

本公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员直接或间接控制，

或担任董事、高级管理人员的企业；公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员的关系密切的家庭成员，以及该等家庭成员直接或间接控制，或担任董事、高级管理人员的企业，亦成为公司关联方。

（二）关联交易情况

1. 经常性关联交易

由于经营需要，公司 2018 年 2 月向控股股东詹立雄先生租赁坐落于北京市海淀区苏州街 18 号院长远天地 4 号楼 A1 座 2104（建筑面积 178.34 平方米）房屋用于日常经营办公场所。租赁期限为 3 年，即 2018 年 3 月 1 日至 2021 年 2 月 28 日，房屋租金为人民币 5 元/平方米/日，年租金 325,470.50 元。2018 年实际发生的关联交易金额为 271,225.42 元，2019 年实际发生的关联交易金额为 325,470.50 元。

上述关联交易已经公司第三届董事会第十五次会议以及 2018 年第一次临时股东大会审议通过，詹立雄作为关联方回避表决。

公司独立董事亦对上述关联交易事项发表了独立意见：“经认真审阅《关于与詹立雄签订房屋租赁合同的关联交易的议案》及与关联交易有关的资料，并了解其相关情况，我们认为：公司租赁该房屋是必要的，房屋租赁价格是根据所租房屋所在地的市场价格，经双方协商确定，价格公允合理，不存在损害公司和中小股东利益的情况。在审议该议案时关联董事回避表决，关联交易决策程序合法，符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2014 年修订）》及其他规范的要求。”

除上述向公司控股股东詹立雄先生租赁办公场所的关联交易外，公司报告期内未发生其他经常性关联交易。

2. 偶发性关联交易情况

公司报告期内未发生偶发性关联交易。

（三）关联交易的影响

报告期内，公司与关联方发生的关联交易不存在损害公司及其他非关联股东利益的情况，对公司的财务状况和经营成果不构成重大影响。

（四）规范关联交易的措施

公司制定了《关联交易管理办法》，并分别在 2010 年 3 月 31 日、2010 年 4 月 25 日经第一届董事会第三次会议、2010 年第一次临时股东大会审议通过；2016 年，公司对《关联交易管理制度》进行修订，并经 2016 年 11 月 11 日召开的公司第二届董事会第三十七次会议审议通过。公司《关联交易管理制度》从关联交易和关联人认定、关联交易的价格确定和管理、关联交易的审议程序和披露等方面对公司的关联交易进行了规定，以保障公司及全体股东的合法权益，保证公司关联交易的公允性，确保公司的关联交易不损害公司和全体股东的利益，控制关联交易的风险，使公司的关联交易符合公平、公正、公开的原则。

（五）独立董事对发行人关联交易情况的意见

公司独立董事就报告期内关联交易情况发表的意见请参加本小节“（二）关联交易情况”中的披露内容。

第六节 财务与会计信息

一、报告期内财务报表审计情况及会计师意见

发行人 2017 年度、2018 年度和 2019 年度财务报告均经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并分别出具了信会师报字[2018]第 ZG11242 号、信会师报字[2019]第 ZG11161 号和信会师报字[2020]第 ZG10095 号标准无保留意见的审计报告。非经特别说明，以下财务数据和资料均引自经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计的公司最近三年财务报告。发行人已于 2020 年 4 月 28 日公告了《北京银信长远科技股份有限公司 2020 年第一季度报告》，有关具体内容请见公司同日披露于中国证监会指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的相关公告。

二、报告期内财务报表

（一）合并财务报表

合并资产负债表

单位：元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
流动资产：			
货币资金	878,914,722.76	556,999,494.42	210,418,116.24
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
应收票据	-	8,250,388.85	3,185,501.20
应收账款	571,734,988.43	519,093,539.63	547,932,918.35
应收款项融资	12,801,196.90	-	-
预付款项	172,082,204.68	76,276,252.25	93,270,497.89
其他应收款	63,408,428.39	47,202,069.34	38,610,430.74
存货	199,782,917.09	40,041,127.67	24,422,203.18
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
产			
其他流动资产	24,698,579.20	20,698,887.49	836,943.70
流动资产合计	1,923,423,037.45	1,268,561,759.65	918,676,611.30
非流动资产：			
可供出售金融资产	-	62,500,000.00	60,000,000.00
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	236,049,014.99	234,644,863.69	234,574,708.50
其他权益工具投资	119,880,300.00		-
固定资产	163,425,972.83	169,645,897.86	136,174,399.69
在建工程	-	-	19,307,442.00
无形资产	13,428,784.50	7,686,235.96	4,624,625.57
开发支出	8,392,229.91	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	65,585.58	178,018.02	290,450.46
递延所得税资产	11,083,040.58	2,942,550.26	3,048,099.88
其他非流动资产	39,235,336.93	100,710,000.00	-
非流动资产合计	591,560,265.32	578,307,565.79	458,019,726.10
资产总计	2,514,983,302.77	1,846,869,325.44	1,376,696,337.40

合并资产负债表（续）

单位：元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
流动负债：			
短期借款	581,989,512.79	156,903,027.64	342,445,734.85
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	292,986,129.67	3,316,764.00	66,499,848.00

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
应付账款	173,645,035.59	156,803,323.41	60,789,076.89
预收款项	120,506,816.53	56,094,682.73	40,186,057.50
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	47,444,816.71	25,229,458.33	20,203,092.58
应交税费	3,201,822.30	19,132,682.09	16,187,019.50
其他应付款	31,542,653.23	3,998,176.37	11,536,164.80
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	7,386,442.28	14,217,418.49
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	1,251,316,786.82	428,864,556.85	572,064,412.61
非流动负债：			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
长期应付款	-	-	7,386,442.28
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	28,654,650.00
递延收益	23,122,215.79	31,883,298.84	37,404,628.76
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	23,122,215.79	31,883,298.84	73,445,721.04
负债合计	1,274,439,002.61	460,747,855.69	645,510,133.65
所有者权益：			
股本	442,100,220.00	442,100,220.00	342,509,550.00
其他权益工具	-	-	-
资本公积	621,241,202.45	621,241,202.45	140,974,223.33
减：库存股	170,241,173.58	-	28,654,650.00
其他综合收益	-45,801,203.58	223,337.03	-
专项储备	-	-	-

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
盈余公积	75,419,362.69	63,370,694.18	52,261,282.19
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	317,825,892.18	259,186,016.09	224,095,798.23
归属于母公司所有者权益合计	1,240,544,300.16	1,386,121,469.75	731,186,203.75
少数股东权益		-	-
所有者权益合计	1,240,544,300.16	1,386,121,469.75	731,186,203.75
负债和所有者权益总计	2,514,983,302.77	1,846,869,325.44	1,376,696,337.40

合并利润表

单位：元

项目	2019年	2018年	2017年
一、营业总收入	1,542,179,385.09	1,219,764,519.69	933,520,252.03
其中：营业收入	1,542,179,385.09	1,219,764,519.69	933,520,252.03
二、营业总成本	1,397,572,521.59	1,085,714,827.37	806,831,245.46
其中：营业成本	1,166,791,615.60	867,118,458.91	640,375,936.55
税金及附加	3,558,310.47	9,626,285.70	4,218,742.69
销售费用	113,673,544.56	112,960,047.48	74,200,017.69
管理费用	41,284,037.64	34,654,908.05	36,062,491.41
研发费用	51,207,794.83	45,236,056.96	36,897,435.58
财务费用	21,057,218.49	12,181,177.21	10,851,717.00
信用减值损失（损失以“－”号填列）	-174,455.17	-	-
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-	-3,937,893.06	-4,224,904.54
加：其他收益	5,052,000.00	2,213,976.83	2,518,311.52
投资收益（损失以“－”号填列）	7,640,469.86	3,492,298.53	16,829,885.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,382,136.52	70,155.19	16,774,708.50
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-6,404.72	447,264.19
三、营业利润（亏损以	157,124,878.19	139,749,562.96	146,484,467.33

项目	2019年	2018年	2017年
“—”号填列)			
加：营业外收入	65,600.72	9,111.30	1,383,282.77
减：营业外支出	265,127.20	3,200,095.84	3,746,844.46
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	156,925,351.71	136,558,578.42	144,120,905.64
减：所得税费用	21,745,473.06	24,043,915.57	21,116,293.13
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	135,179,878.65	112,514,662.85	123,004,612.51
归属于母公司所有者的净利润	135,179,878.65	112,514,662.85	123,004,612.51
少数股东损益	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-46,024,540.61	223,337.03	-
七、综合收益总额	89,155,338.04	112,737,999.88	123,004,612.51
归属于母公司所有者的综合收益总额	89,155,338.04	112,737,999.88	123,004,612.51
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：			
基本每股收益^注	0.3158	0.2697	0.3327
稀释每股收益^注	0.3158	0.2697	0.3327

注：2017年基本每股收益和稀释每股收益已按照公司2018年配股后股本变动的的影响重新计算。

合并现金流量表

单位：元

项目	2019年	2018年	2017年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	1,732,593,548.51	1,413,838,649.38	925,010,406.96
收到的税费返还	-	287,881.03	1,018,311.52
收到其他与经营活动有关的现金	71,789,170.12	97,776,446.19	41,892,115.64
经营活动现金流入小计	1,804,382,718.63	1,511,902,976.60	967,920,834.12
购买商品、接受劳务支付的现金	1,142,687,228.02	888,056,287.16	665,331,129.32

项目	2019年	2018年	2017年
支付给职工以及为职工支付的现金	195,953,462.01	130,062,096.01	109,646,796.98
支付的各项税费	64,889,256.29	66,014,963.59	52,765,989.63
支付其他与经营活动有关的现金	253,986,952.52	186,019,156.37	173,307,863.21
经营活动现金流出小计	1,657,516,898.84	1,270,152,503.13	1,001,051,779.14
经营活动产生的现金流量净额	146,865,819.79	241,750,473.47	-33,130,945.02
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	382,340,000.00	241,000,000.00	15,000,000.00
取得投资收益收到的现金	258,333.34	3,422,143.34	55,176.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,934.91	6,594.08	776,359.00
投资活动现金流入小计	382,600,268.25	244,428,737.42	15,831,535.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	66,192,931.62	39,891,623.11	29,850,584.57
投资支付的现金	362,480,000.00	364,210,000.00	15,000,000.00
投资活动现金流出小计	428,672,931.62	404,101,623.11	44,850,584.57
投资活动产生的现金流量净额	-46,072,663.37	-159,672,885.69	-29,019,049.02
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	579,005,362.33	-
取得借款收到的现金	1,171,332,012.79	211,777,783.00	491,730,435.70
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	27,000,000.00
筹资活动现金流入小计	1,171,332,012.79	790,783,145.33	518,730,435.70
偿还债务支付的现金	746,245,527.64	398,373,290.21	305,228,132.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	98,197,699.40	77,141,711.86	62,222,762.96
支付其他与筹资活动有关的现金	227,678,564.06	15,960,120.71	9,698,281.25
筹资活动现金流出小计	1,072,121,791.10	491,475,122.78	377,149,176.67
筹资活动产生的现金流量净额	99,210,221.69	299,308,022.55	141,581,259.03
四、汇率变动对现金的影响	6,697,776.50	-1,997,361.43	-420,401.06

项目	2019 年	2018 年	2017 年
五、现金及现金等价物净增加额	206,701,154.61	379,388,248.90	79,010,863.93
期初现金及现金等价物余额	539,413,876.02	160,025,627.12	81,014,763.19
六、期末现金及现金等价物余额	746,115,030.63	539,413,876.02	160,025,627.12

合并所有者权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	442,100,220.00				621,241,202.45		223,337.03		63,370,694.18		259,186,016.09		1,386,121,469.75
二、本年期初余额	442,100,220.00				621,241,202.45		223,337.03		63,370,694.18		259,186,016.09		1,386,121,469.75
三、本期增减变动金额						170,241,173.58	-46,024,540.61		12,048,668.51		58,639,876.09		-145,577,169.59
（一）综合收益总额							-46,024,540.61				135,179,878.65		89,155,338.04
（二）所有者投入和减少资本						170,241,173.58							-170,241,173.58
1. 股东投入的普通股						170,241,173.58							-170,241,173.58
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									12,048,668.51		-76,540,002.56		-64,491,334.05
1. 提取盈余公积									12,048,668.51		-12,048,668.51		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-64,491,334.05		-64,491,334.05
4. 其他													

(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	442,100,220.00			621,241,202.45	170,241,173.58	-45,801,203.58		75,419,362.69		317,825,892.18		1,240,544,300.16

合并所有者权益变动表(续)

单位: 元

项目	2018年											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	342,509,550.00				140,974,223.33	28,654,650.00			52,261,282.19		224,095,798.23		731,186,203.75
二、本年期初余额	342,509,550.00				140,974,223.33	28,654,650.00			52,261,282.19		224,095,798.23		731,186,203.75
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	99,590,670.00				480,266,979.12	-28,654,650.00	223,337.03		11,109,411.99		35,090,217.86		654,935,266.00

(一) 综合收益总额						223,337.03				112,514,662.85		112,737,999.88
(二) 所有者投入和减少资本	99,590,670.00			480,266,979.12	-28,654,650.00							608,512,299.12
1. 股东投入的普通股	99,590,670.00			479,196,579.12								578,787,249.12
2. 其他权益工具持有者投入资本												0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额				1,070,400.00								1,070,400.00
4. 其他					-28,654,650.00							28,654,650.00
(三) 利润分配								11,109,411.99	-77,424,444.99			-66,315,033.00
1. 提取盈余公积								11,109,411.99	-11,109,411.99			0.00
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-66,315,033.00			-66,315,033.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	442,100,220.00			621,241,202.45	0.00	223,337.03		63,370,694.18	259,186,016.09			1,386,121,469.75

合并所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2017年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	342,509,550.00				135,611,823.33	65,952,534.00			40,254,005.58		164,474,894.83		616,897,739.74
二、本年期初余额	342,509,550.00				135,611,823.33	65,952,534.00			40,254,005.58		164,474,894.83		616,897,739.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					5,362,400.00	-37,297,884.00			12,007,276.61		59,620,903.40		114,288,464.01
（一）综合收益总额											123,004,612.51		123,004,612.51
（二）所有者投入和减少资本					5,362,400.00	-37,297,884.00							42,660,284.00
1. 股东投入的普通股					5,362,400.00								5,362,400.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他						-37,297,884.00							37,297,884.00
（三）利润分配									12,007,276.61		-63,383,709.11		-51,376,432.50
1. 提取盈余公积									12,007,276.61		-12,007,276.61		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-51,376,432.50		-51,376,432.50
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													

2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	342,509,550.00			140,974,223.33	28,654,650.00			52,261,282.19		224,095,798.23		731,186,203.75

(二) 母公司财务报表

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
流动资产：			
货币资金	795,701,598.74	544,818,856.17	204,713,994.66
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
应收票据		6,643,033.85	3,185,501.20
应收账款	541,748,244.67	504,058,135.45	520,716,286.39
应收款项融资	12,801,196.90		
预付款项	167,730,408.14	72,928,069.84	89,388,420.59
其他应收款	112,970,731.50	47,323,121.20	38,154,681.28
存货	199,529,510.55	36,275,032.78	24,422,203.18
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	23,118,384.83	20,111,013.42	-
流动资产合计	1,853,600,075.33	1,232,157,262.71	880,581,087.30
非流动资产：			
可供出售金融资产		60,500,000.00	60,000,000.00
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	268,147,356.99	259,343,205.69	253,373,050.50
其他权益工具投资	117,880,300.00	-	-
固定资产	162,310,292.09	168,250,809.19	136,156,528.84
在建工程		-	19,307,442.00
无形资产	13,428,784.50	7,686,235.96	4,624,625.57
开发支出	8,392,229.91	-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	65,585.58	178,018.02	290,450.46

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
递延所得税资产	10,956,633.93	2,848,870.28	2,954,546.32
其他非流动资产	39,133,313.00	100,710,000.00	-
非流动资产合计	620,314,496.00	599,517,139.14	476,706,643.69
资产总计	2,473,914,571.33	1,831,674,401.85	1,357,287,730.99

母公司资产负债表（续）

单位：元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
流动负债：			
短期借款	581,989,512.79	156,903,027.64	342,445,734.85
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据	288,099,129.67	3,316,764.00	66,499,848.00
应付账款	169,205,079.66	154,157,389.00	53,522,218.89
预收款项	118,206,022.91	54,249,722.27	37,001,107.23
应付职工薪酬	45,730,803.78	24,711,265.13	19,270,606.76
应交税费	2,747.14	18,044,370.89	15,307,771.37
其他应付款	30,797,869.82	3,673,364.45	11,519,933.01
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	7,386,442.28	14,217,418.49
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	1,234,031,165.77	422,442,345.66	559,784,638.60
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
长期应付款		-	7,386,442.28
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	28,654,650.00

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
递延收益	23,122,215.79	31,883,298.84	37,404,628.76
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计	23,122,215.79	31,883,298.84	73,445,721.04
负债合计	1,257,153,381.56	454,325,644.50	633,230,359.64
所有者权益：			
股本	442,100,220.00	442,100,220.00	342,509,550.00
其他权益工具		-	-
资本公积	621,241,202.45	621,241,202.45	140,974,223.33
减：库存股	170,241,173.58	-	28,654,650.00
其他综合收益	-46,341,745.00	-	-
专项储备		-	-
盈余公积	75,419,362.69	63,370,694.18	52,261,282.19
未分配利润	294,583,323.21	250,636,640.72	216,966,965.83
所有者权益合计	1,216,761,189.77	1,377,348,757.35	724,057,371.35
负债和所有者权益总计	2,473,914,571.33	1,831,674,401.85	1,357,287,730.99

母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年	2017 年
一、营业收入	1,491,801,960.85	1,193,834,313.81	907,014,714.98
减：营业成本	1,146,483,280.34	851,301,588.87	621,797,310.48
税金及附加	3,335,617.37	9,537,135.42	4,019,334.33
销售费用	109,417,852.48	109,195,869.85	73,219,171.67
管理费用	36,513,716.66	32,901,024.14	35,498,149.41
研发费用	48,430,516.96	41,792,055.67	34,979,221.56
财务费用	21,031,493.48	12,203,588.43	10,626,577.29
信用减值损失（损失以“-”号填列）	462,777.52	-	-

项目	2019 年度	2018 年	2017 年
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-3,935,853.24	-3,761,771.81
加：其他收益	5,052,000.00	2,213,976.83	2,518,311.52
投资收益（损失以“-”号填列）	7,640,469.86	3,492,298.53	16,829,885.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,382,136.52	70,155.19	16,774,708.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-6,404.72	447,264.19
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	139,744,730.94	138,667,068.83	142,908,639.19
加：营业外收入	65,600.72	9,111.30	1,382,462.77
减：营业外支出	265,127.20	3,200,000.00	3,746,844.46
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	139,545,204.46	135,476,180.13	140,544,257.50
减：所得税费用	19,058,519.41	24,382,060.25	20,471,491.43
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	120,486,685.05	111,094,119.88	120,072,766.07

母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	1,690,358,903.16	1,373,330,150.48	909,291,570.41
收到的税费返还		287,881.03	1,018,311.52
收到其他与经营活动有关的现金	71,368,437.50	96,736,346.18	41,719,393.95
经营活动现金流入小计	1,761,727,340.66	1,470,354,377.69	952,029,275.88
购买商品、接受劳务支付的现金	1,133,181,777.65	859,735,929.95	647,754,855.51
支付给职工以及为职工支付的现金	185,728,978.49	124,690,116.99	108,522,036.60
支付的各项税费	62,716,144.54	65,535,296.34	48,876,428.05
支付其他与经营活动有关的现金	297,823,885.42	182,445,740.58	171,337,169.52
经营活动现金流出小计	1,679,450,786.10	1,232,407,083.86	976,490,489.68
经营活动产生的现金流量净额	82,276,554.56	237,947,293.83	-24,461,213.80

项目	2019 年度	2018 年	2017 年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	382,340,000.00	241,000,000.00	15,000,000.00
取得投资收益收到的现金	258,333.34	3,422,143.34	55,176.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,934.91	6,594.08	776,359.00
投资活动现金流入小计	382,600,268.25	244,428,737.42	15,831,535.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	65,058,103.62	38,441,623.11	29,833,084.57
投资支付的现金	369,740,000.00	368,110,000.00	15,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	12,000,000.00
投资活动现金流出小计	434,798,103.62	406,551,623.11	56,833,084.57
投资活动产生的现金流量净额	-52,197,835.37	-162,122,885.69	-41,001,549.02
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		579,005,362.33	-
取得借款收到的现金	1,171,332,012.79	211,777,783.00	491,730,435.70
收到其他与筹资活动有关的现金		-	27,000,000.00
筹资活动现金流入小计	1,171,332,012.79	790,783,145.33	518,730,435.70
偿还债务支付的现金	746,245,527.64	398,373,290.21	305,228,132.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	98,197,699.40	77,141,711.86	62,222,762.96
支付其他与筹资活动有关的现金	177,678,564.06	15,960,120.71	9,698,281.25
筹资活动现金流出小计	1,022,121,791.10	491,475,122.78	377,149,176.67
筹资活动产生的现金流量净额	149,210,221.69	299,308,022.55	141,581,259.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,379,727.96	-2,220,698.46	-111,710.34
五、现金及现金等价物净增加额	185,668,668.84	372,911,732.23	76,006,785.87
加：期初现金及现金等价物余额	527,233,237.77	154,321,505.54	78,314,719.67
六、期末现金及现金等价物余额	712,901,906.61	527,233,237.77	154,321,505.54

母公司所有者权益变动表

单位：元

项目	2019年										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年期末余额	442,100,220.00				621,241,202.45				63,370,694.18	250,636,640.72	1,377,348,757.35
二、本年期初余额	442,100,220.00				621,241,202.45				63,370,694.18	250,636,640.72	1,377,348,757.35
三、本期增减变动金额						170,241,173.58	-46,341,745.00		12,048,668.51	43,946,682.49	-160,587,567.58
（一）综合收益总额							-46,341,745.00			120,486,685.05	74,144,940.05
（二）所有者投入和减少资本						170,241,173.58					-170,241,173.58
1. 股东投入的普通股						170,241,173.58					-170,241,173.58
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									12,048,668.51	-76,540,002.56	-64,491,334.05
1. 提取盈余公积									12,048,668.51	-12,048,668.51	
2. 对所有者（或股东）的分配										-64,491,334.05	-64,491,334.05
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
（五）专项储备											
（六）其他											
四、本期期末余额	442,100,220.00				621,241,202.45	170,241,173.58	-46,341,745.00		75,419,362.69	294,583,323.21	1,216,761,189.77

单位：元

项目	2018年										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年期末余额	342,509,550.00				140,974,223.33	28,654,650.00			52,261,282.19	216,966,965.83	724,057,371.35
二、本年期初余额	342,509,550.00				140,974,223.33	28,654,650.00			52,261,282.19	216,966,965.83	724,057,371.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	99,590,670.00				480,266,979.12	-28,654,650.00			11,109,411.99	33,669,674.89	653,291,386.00
（一）综合收益总额										111,094,119.88	111,094,119.88
（二）所有者投入和减少资本	99,590,670.00				480,266,979.12	-28,654,650.00					608,512,299.12
1. 股东投入的普通股	99,590,670.00				479,196,579.12						578,787,249.12
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,070,400.00						1,070,400.00
4. 其他						-28,654,650.00					28,654,650.00
（三）利润分配									11,109,411.99	-77,424,444.99	-66,315,033.00
1. 提取盈余公积									11,109,411.99	-11,109,411.99	0.00
2. 对所有者（或股东）的分配										-66,315,033.00	-66,315,033.00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收											

益											
5. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	442,100,220.00				621,241,202.45				63,370,694.18	250,636,640.72	1,377,348,757.35

单位：元

项目	2017年										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年期末余额	342,509,550.00				135,611,823.33	65,952,534.00			40,254,005.58	160,277,908.87	612,700,753.78
二、本年期初余额	342,509,550.00				135,611,823.33	65,952,534.00			40,254,005.58	160,277,908.87	612,700,753.78
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					5,362,400.00	-37,297,884.00			12,007,276.61	56,689,056.96	111,356,617.57
（一）综合收益总额										120,072,766.07	120,072,766.07
（二）所有者投入和减少资本					5,362,400.00	-37,297,884.00					42,660,284.00
1. 股东投入的普通股					5,362,400.00						5,362,400.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他						-37,297,884.00					37,297,884.00
（三）利润分配									12,007,276.61	-63,383,709.11	-51,376,432.50
1. 提取盈余公积									12,007,276.61	-12,007,276.61	0.00

2. 对所有者（或股东）的分配										-51,376,432.50	-51,376,432.50	
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	342,509,550.00				140,974,223.33	28,654,650.00				52,261,282.19	216,966,965.83	724,057,371.35

三、合并报表范围及变化情况

1、公司于2018年8月8日，公司收购了深圳市银信长远科技有限公司（原名：深圳市浅草町饮食管理有限公司）100%股权。该合并为非同一控制下合并，自收购之日起纳入合并报表范围。

2、公司于2019年5月30日新设全资子公司 Trust&Far Technology PTE.LTD，注册资本 10,000 新加坡币，自设立之日起纳入合并报表范围。

3、报告期内，公司将 ReachSolution International Limited、Trust&Far Investment(Singapore)PTE. LTD.、Dragon Technologies PTE.LTD.三家子公司合并到新设立 TRUST&FAR TECHNOLOGY PTE.LTD 全资子公司名下，成为北京银信长远科技股份有限公司的孙公司。

四、报告期内主要财务指标

（一）主要财务比率

财务指标	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
流动比率（倍）	1.54	2.96	1.61
速动比例（倍）	1.38	2.86	1.56
资产负债率（合并）	50.67%	24.95%	46.89%
资产负债率（母公司）	50.82%	24.80%	46.65%
每股净资产（元）	2.81	3.14	2.13
每股经营活动现金流量（元）	0.33	0.55	-0.10
每股净现金流量（元）	0.47	0.86	0.23
研发费用占营业收入比例	3.32%	3.71%	3.95%
财务指标	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利息保障倍数（倍）	5.60	14.58	13.43
销售毛利率	24.34%	28.91%	31.40%
销售净利率	8.77%	9.22%	13.18%
应收账款周转率	2.83	2.29	1.93

存货周转率	9.73	26.90	28.32
流动资产周转率	0.97	1.12	1.24
总资产周转率	0.71	0.76	0.78

上述指标中除母公司资产负债率外均依据合并报表口径计算。各指标的具体计算公式如下：

流动比率=流动资产/流动负债；

速动比率=速动资产/流动负债，速动资产=流动资产-存货；

资产负债率=（负债总额/资产总额）×100%；

销售毛利率=（营业收入-营业成本）/营业收入；

销售净利率=净利润/营业收入；

应收账款周转率=营业收入/应收账款平均净额；

存货周转率=营业成本/存货平均净额；

总资产周转率=营业收入 / 平均总资产；

每股经营活动的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/股本；

利息保障倍数=息税前利润 / 利息费用，利息费用中未包含未确认融资费用摊销等融资性费用。

（二）净资产收益率及每股收益

报告期内，公司每股收益与净资产收益率情况如下：

项目	期间	加权平均净资产收益率	基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于母公司股东的净利润	2019 年度	10.40%	0.32	0.32
	2018 年度	9.51%	0.27	0.27
	2017 年度	18.41%	0.33	0.33
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	2019 年度	10.04%	0.30	0.30
	2018 年度	9.36%	0.27	0.27
	2017 年度	18.45%	0.33	0.33

（三）非经常性损益明细表

报告期内，公司非经常性损益项目明细如下：

单位：万元

非经常性损益项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益	-0.83	-0.64	50.76
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	505.20	192.61	281.76
委托他人投资或管理资产的损益	41.66	342.21	5.52
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	25.83	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-19.12	-319.10	-374.14
所得税影响额	-82.91	-32.26	5.42
合 计	469.83	182.82	-30.69

第七节 管理层讨论与分析

公司管理层围绕本公司的发展目标和盈利前景，结合最近三年的财务报告，对公司报告期内的财务状况、经营成果和现金流量及其未来发展趋势进行了讨论与分析。

一、财务状况分析

(一) 主要资产分析

1. 资产结构

报告期内，公司资产构成情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
货币资金	87,891.47	34.95%	55,699.95	30.16%	21,041.81	15.28%
应收票据	-	-	825.04	0.45%	318.55	0.23%
应收账款	57,173.50	22.73%	51,909.35	28.11%	54,793.29	39.80%
应收款项融资	1,280.12	0.51%				
预付款项	17,208.22	6.84%	7,627.63	4.13%	9,327.05	6.77%
其他应收款	6,340.84	2.52%	4,720.21	2.56%	3,861.04	2.80%
存货	19,978.29	7.94%	4,004.11	2.17%	2,442.22	1.77%
其他流动资产	2,469.86	0.98%	2,069.89	1.12%	83.69	0.06%
流动资产合计	192,342.30	76.48%	126,856.18	68.69%	91,867.66	66.73%
可供出售金融资产	-	-	6,250.00	3.38%	6,000.00	4.36%
其他权益工具投资	11,988.03	4.77%	-	-	-	-
长期股权投资	23,604.90	9.39%	23,464.49	12.71%	23,457.47	17.04%
固定资产	16,342.60	6.50%	16,964.59	9.19%	13,617.44	9.89%
在建工程	-	-	-	-	1,930.74	1.40%
无形资产	1,342.88	0.53%	768.62	0.42%	462.46	0.34%

开发支出	839.22	0.33%	-	-	-	-
长期待摊费用	6.56	0.003%	17.80	0.01%	29.05	0.02%
递延所得税资产	1,108.30	0.44%	294.26	0.16%	304.81	0.22%
其他非流动资产	3,923.53	1.56%	10,071.00	5.45%	-	-
非流动资产合计	59,156.03	23.52%	57,830.76	31.31%	45,801.97	33.27%
总资产	251,498.33	100.00%	184,686.93	100.00%	137,669.63	100.00%

报告期内，随着公司业务规模的扩张以及成功公开配售股票募集资金，公司总资产从 2017 年末的 137,669.63 万元增加至 2019 年末的 251,498.33 万元，2017 年末、2018 年末和 2019 年末的总资产分别较上年末增长 37.08%、34.15% 和 36.18%，总资产保持持续增长。

报告期内，公司流动资产占总资产的比例有所上升，非流动资产占总资产的比例有所下降，主要是由于货币资金、存货及应收账款的金额提升所致。存货余额的提升主要是受公司各项业务增长，以及期末在手订单大幅增加所致，相应的，公司前述订单相关的发出商品大幅增长带动了整体存货余额的增长。应收账款提升系与公司营业收入增长相关，同时应收账款余额的增加也导致了对公司流动资金的占用，为此，公司加大了借贷和外部融资的规模，从而也带动了货币资金的规模总体也有所提升。

公司流动资产主要由货币资金、应收账款、存货和预付账款构成；非流动资产主要由房屋及建筑物和实验设备(电子设备)为主的固定资产、长期股权投资和其他非流动资产构成；具体情况见本节下文。

2. 流动资产分析

(1) 货币资金

报告期内，公司货币资金的构成及变化情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
库存现金	0.83	0.45	53.36
银行存款	74,610.67	53,940.94	15,949.21

其他货币资金	13,279.97	1,758.56	5,039.25
合计	87,891.47	55,699.95	21,041.81

报告期内，为满足公司正常生产经营活动的需要，公司的货币资金储备有所增加。公司其他货币资金主要为与公司日常经营相关的授信保证金、银行承兑汇票保证金、履约保证金和投标保证金。

报告期内，公司其他货币资金的构成及变化情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
银行承兑汇票保证金	5,434.08	183.46	4,184.40
履约保证金	2,448.94	1,041.30	638.15
用于担保的定期存款或通知存款	5,000.00	-	-
投标保证金	396.95	533.81	216.70
合计	13,279.97	1,758.56	5,039.25

2019年，公司其他货币资金金额相比2018年有较大增长，主要是因为2019年公司各项业务增长明显，期末在手订单大幅增加，资金需求相应增加：一方面，随着公司业务的扩张，公司在系统集成业务中对供应商的议价能力增强，最大限度争取了供应商账期，向供应商支付货款时银行承兑汇票所占的比重加大，开具银行承兑汇票的保证金较2018年末大幅增长；同时，公司在对客户数据中心提供服务时一般需要支付履约保证金，因2019年业务量增大导致以保函方式向客户开具的相关履约保证金也有所增加。另一方面，2019年系统集成业务订单大幅增加，公司为满足年末资金调度需求，以5,000万元银行存单作为质押使用了银行的低风险授信，导致其他货币资金金额相应增长。

1) 报告期各期末，公司银行存款及其他货币资金存放地点及存放方式

2017年末、2018年末和2019年末，公司银行存款及其他货币资金存放地点和存放方式具体如下：

2017年末存放情况：

单位：万元

序号	存放地点	金额合计	存放方式		披露分类
			活期存款	保证金存款	
1	宁波银行股份有限公司北京东城支行	7,075.27	6,255.64	819.63	银行存款/其他货币资金
2	华夏银行股份有限公司北京玉泉路支行	5,084.60	3,171.73	1,912.87	银行存款/其他货币资金
3	浙商银行股份有限公司北京分行营业部	2,331.68	24.94	2,306.75	银行存款/其他货币资金
4	兴业银行股份有限公司北京海淀支行	2,200.05	2,200.05	-	银行存款
5	星展银行（中国）有限公司北京分行	1,887.93	1,887.93	-	银行存款
6	海南银行股份有限公司总行营业部	565.68	565.68	-	银行存款
7	上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	406.44	406.44	-	银行存款
8	中信银行北京安贞支行	384.09	384.09	-	银行存款
9	中国建设银行股份有限公司北京安华支行	266.68	266.68	-	银行存款
10	福建海峡银行股份有限公司福州晋安支行	173.05	173.05	-	银行存款
11	大连银行股份有限公司北京海淀支行	143.66	143.66	-	银行存款
12	中国农业银行股份有限公司北京北四环支行	94.58	94.58	-	银行存款
13	汉口银行中山路支行	63.81	63.81	-	银行存款
14	花旗银行（中国）有限公司北京分行	60.11	60.11	-	银行存款
15	南京银行股份有限公司北京万柳支行	44.19	44.19	-	银行存款
16	中国建设银行股份有限公司福州城北支行	34.45	34.45	-	银行存款
17	中国银行股份有限公司福建省分行	23.62	23.62	-	银行存款
18	中信银行嘉兴南湖支行	19.90	19.90	-	银行存款
19	中国建设银行股份有限公司双流分行	17.89	17.89	-	银行存款
20	中国工商银行股份有限公司福州象园路支行	15.54	15.54	-	银行存款
21	上海浦东发展银行股份有限公司北京雍和支行	10.50	10.50	-	银行存款
22	中国建设银行股份有限公司北京生命园支行	9.67	9.67	-	银行存款
23	中国民生银行股份有限公司北京万丰路支行	8.98	8.98	-	银行存款

序号	存放地点	金额合计	存放方式		披露分类
			活期存款	保证金存款	
24	北京银行双秀支行	7.08	7.08	-	银行存款
25	星展银行新加坡分行	6.87	6.87	-	银行存款
26	江苏银行股份有限公司北京宣武门支行	6.75	6.75	-	银行存款
27	中国建设银行股份有限公司太原南内环街支行	6.45	6.45	-	银行存款
28	中国工商银行股份有限公司北京海淀西区支行	6.40	6.40	-	银行存款
29	中国建设银行股份有限公司济南珍珠泉支行	5.20	5.20	-	银行存款
30	中信银行北京海淀支行	5.08	5.08	-	银行存款
31	中国邮政储蓄银行股份有限公司北京金融大街支行	4.74	4.74	-	银行存款
32	招商银行股份有限公司北京金融街支行	4.35	4.35	-	银行存款
33	中国银行股份有限公司北京国贸支行	3.80	3.80	-	银行存款
34	招商银行股份有限公司北京华贸中心支行	3.27	3.27	-	银行存款
35	中国民生银行股份有限公司北京南二环支行	2.33	2.33	-	银行存款
36	北京银行陶然支行	1.50	1.50	0.001	银行存款/其他货币资金
37	北京银行紫竹支行	1.32	1.32	-	银行存款
38	广发银行股份有限公司北京石景山支行	0.48	0.48	-	银行存款
39	中国银行股份有限公司黑龙江省分行（营业处）	0.29	0.29	-	银行存款
40	渤海银行股份有限公司北京安贞支行	0.17	0.17	-	银行存款
41	兴业银行股份有限公司北京中关村西区支行	0.00001	0.00001	-	银行存款
合计	—	20,988.46	15,949.21	5,039.25	--

2018 年末存放情况：

单位：万元

序	存放地点	金额合计	存放方式	披露分类
---	------	------	------	------

号			活期存款	保证金存款	
1	中国民生银行股份有限公司北京昌平支行	23,598.51	23,598.51	-	银行存款
2	星展银行（中国）有限公司北京分行	8,204.96	8,204.96	-	银行存款
3	华夏银行股份有限公司北京玉泉路支行	7,008.63	6,726.56	282.07	银行存款/ 其他货币资金
4	兴业银行股份有限公司北京海淀支行	5,405.83	5,405.83	-	银行存款
5	宁波银行股份有限公司北京东城支行	5,074.83	5,074.82	0.001	银行存款/ 其他货币资金
6	花旗银行（中国）有限公司北京分行	2,812.93	2,812.93	-	银行存款
7	浙商银行股份有限公司北京分行营业部	1,289.69	1.72	1,287.97	银行存款/ 其他货币资金
8	招商银行股份有限公司北京金融街支行	506.20	506.20	-	银行存款
9	上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	438.63	438.63	-	银行存款
10	中国建设银行股份有限公司北京安华支行	224.24	224.24	-	银行存款
11	南京银行北京分行	188.52	-	188.52	银行存款/ 其他货币资金
12	福建海峡银行股份有限公司福州晋安支行	176.34	176.34	-	银行存款
13	中国银行股份有限公司福建省分行	115.68	115.68	-	银行存款
14	星展银行新加坡分行	101.45	101.45	-	银行存款
15	中国邮政储蓄银行股份有限公司北京金融大街支行	99.90	99.90	-	银行存款
16	中国建设银行股份有限公司双流分行	97.16	97.16	-	银行存款
17	中国建设银行股份有限公司上海浦东分行	84.33	84.33	-	银行存款
18	江苏银行股份有限公司北京宣武门支行	71.65	71.65	-	银行存款
19	汉口银行中山路支行	36.66	36.66	-	银行存款
20	海南银行股份有限公司总行营业部	29.11	29.11	-	银行存款
21	南京银行股份有限公司北京万柳支行	23.50	23.50	-	银行存款

序号	存放地点	金额合计	存放方式		披露分类
			活期存款	保证金存款	
22	中信银行北京海淀支行	21.68	21.68	-	银行存款
23	北京农村商业银行股份有限公司总行营业部	18.68	18.68	-	银行存款
24	中国银行股份有限公司北京国贸支行	17.37	17.37	-	银行存款
25	中国工商银行股份有限公司福州象园路支行	9.78	9.78	-	银行存款
26	中国建设银行股份有限公司北京生命园支行	9.58	9.58	-	银行存款
27	中国工商银行股份有限公司北京海淀西区支行	8.99	8.99	-	银行存款
28	中国建设银行股份有限公司太原南内环街支行	6.45	6.45	-	银行存款
29	中信银行嘉兴南湖支行	3.47	3.47	-	银行存款
30	招商银行股份有限公司北京华贸中心支行	3.18	3.18	-	银行存款
31	中国民生银行股份有限公司北京南二环支行	2.39	2.39	-	银行存款
32	北京银行双秀支行	1.83	1.83	-	银行存款
33	北京银行陶然支行	1.48	1.48	0.001	银行存款/ 其他货币资金
34	北京银行紫竹支行	1.22	1.22	-	银行存款
35	中国民生银行股份有限公司北京万丰路支行	0.97	0.97	-	银行存款
36	中信银行北京安贞支行	0.87	0.87	-	银行存款
37	中国农业银行股份有限公司北京北四环支行	0.76	0.76	-	银行存款
38	中国建设银行股份有限公司福州城北支行	0.56	0.56	-	银行存款
39	中国建设银行股份有限公司济南珍珠泉支行	0.52	0.52	-	银行存款
40	上海浦东发展银行股份有限公司北京雍和支行	0.47	0.47	-	银行存款
41	广发银行股份有限公司北京石景山支行	0.47	0.47	-	银行存款
42	中国建设银行股份有限公司深圳横岗支行	0.06	0.06	-	银行存款

序号	存放地点	金额合计	存放方式		披露分类
			活期存款	保证金存款	
43	兴业银行股份有限公司北京中关村西区支行	0.04	0.04	-	银行存款
合计	—	55,699.50	53,940.94	1,758.56	—

2019 年末存放情况：

单位：万元

序号	存放地点	金额合计	存放方式			披露分类
			活期存款	保证金存款	定期存款	
1	中国民生银行股份有限公司北京昌平支行	25,480.43	21,694.27	3,786.17	-	银行存款/ 其他货币 资金
2	星展银行（中国）有限公司北京分行	17,407.36	12,407.36	-	5,000.00	银行存款/ 其他货币 资金
3	中国建设银行股份有限公司北京兴融支行	11,880.28	10,428.44	1,451.84	-	银行存款/ 其他货币 资金
4	华夏银行股份有限公司北京玉泉路支行	7,531.94	6,747.87	784.07	-	银行存款/ 其他货币 资金
5	兴业银行股份有限公司北京海淀支行	6,157.58	6,157.58	-	-	银行存款
6	兴业银行股份有限公司北京中关村西区支行	5,400.29	5,400.29	-	-	银行存款
7	花旗银行（中国）有限公司北京分行	3,012.27	3,012.27	-	-	银行存款
8	北京银行双秀支行	1,823.78	1,823.78	-	-	银行存款
9	浙商银行股份有限公司北京分行营业部	1,492.84	4.78	1,488.06	-	银行存款/ 其他货币 资金
10	杭州银行股份有限公司北京分行营业部	1,036.15	1,002.06	34.10	-	银行存款/ 其他货币 资金
11	上海浦东发展银行股份有限公司北京雍和支行	995.09	892.22	102.87	-	银行存款/ 其他货币 资金
12	星展银行新加坡分行	841.49	841.49	-	-	银行存款

序号	存放地点	金额合计	存放方式			披露分类
			活期存款	保证金存款	定期存款	
13	福建海峡银行股份有限公司福州晋安支行	622.06	622.06	-	-	银行存款
14	中国民生银行股份有限公司北京南二环支行	600.53	600.53	-	-	银行存款
15	桂林银行股份有限公司营业部	528.23	528.23	-	-	银行存款
16	宁波银行股份有限公司北京东城支行	432.02	96.84	335.17	-	银行存款/ 其他货币 资金
17	招商银行股份有限公司北京金融街支行	422.14	141.39	280.75	-	银行存款/ 其他货币 资金
18	中国银行股份有限公司福建省分行	408.18	408.18	-	-	银行存款
19	中国建设银行股份有限公司太原南内环街支行	268.92	268.92	-	-	银行存款
20	上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	246.90	246.90	-	-	银行存款
21	中国建设银行股份有限公司上海浦东分行	223.70	223.70	-	-	银行存款
22	中信银行北京海淀支行	201.17	201.17	-	-	银行存款
23	中国农业银行股份有限公司北京北四环支行	183.42	183.42	-	-	银行存款
24	中国建设银行股份有限公司福州城北支行	178.37	178.37	-	-	银行存款
25	中国民生银行股份有限公司北京奥运村支行	160.98	160.98	-	-	银行存款
26	中国建设银行股份有限公司北京安华支行	74.55	74.55	-	-	银行存款
27	南京银行股份有限公司北京万柳支行	69.14	52.19	16.95	-	银行存款/ 其他货币 资金
28	北京农村商业银行股份有限公司总行营业部	45.09	45.09	-	-	银行存款
29	中国工商银行股份有限公司北京海淀西区支行	37.55	37.55	-	-	银行存款
30	江苏银行股份有限公司北京宣武门支行	28.59	28.59	-	-	银行存款
31	中信银行北京安贞支行	26.72	26.72	-	-	银行存款

序号	存放地点	金额合计	存放方式			披露分类
			活期存款	保证金存款	定期存款	
32	中国建设银行股份有限公司双流分行	22.58	22.58	-	-	银行存款
33	中国邮政储蓄银行股份有限公司北京金融大街支行	12.00	12.00	-	-	银行存款
34	中国建设银行股份有限公司北京生命园支行	9.47	9.47	-	-	银行存款
35	汉口银行中山路支行	9.39	9.39	-	-	银行存款
36	中信银行嘉兴南湖支行	7.80	7.80	-	-	银行存款
37	中国建设银行股份有限公司深圳横岗支行	3.92	3.92	-	-	银行存款
38	北京银行紫竹支行	1.83	1.83	-	-	银行存款
39	北京银行陶然支行	1.42	1.42	0.001	-	银行存款/ 其他货币 资金
40	海南银行股份有限公司总行营业部	1.12	1.12	-	-	银行存款
41	中国工商银行股份有限公司福州象园路支行	0.96	0.96	-	-	银行存款
42	中国民生银行股份有限公司北京万丰路支行	0.95	0.95	-	-	银行存款
43	中国建设银行股份有限公司重庆渝中解放碑支行	0.72	0.72	-	-	银行存款
44	广发银行股份有限公司北京石景山支行	0.45	0.45	-	-	银行存款
45	中国建设银行股份有限公司济南珍珠泉支行	0.14	0.14	-	-	银行存款
46	招商银行股份有限公司北京华贸中心支行	0.10	0.10	-	-	银行存款
47	中国银行股份有限公司北京国贸支行	0.03	0.03	-	-	银行存款
合计	—	87,890.64	74,610.67	8,279.97	5,000.00	—

2) 银行存款金额是否真实、准确

针对货币资金管理，公司建立了较为完善的内部控制制度，每月获取所有银行存款账户对账单，编制余额调节表并经适当层级管理层审批。

会计师审计公司年度财务报告时，独立执行了银行询证函程序，确认公司银

行存款余额的金额、存放方式以及受限情况。会计师主要履行了以下核查程序：

A. 获取公司银行存款余额明细表，复核加计是否正确，并与总账数和日记账合计数核对是否相符；

B. 前往基本存款账户开户行查询并打印《已开立银行结算账户清单》，核查银行账户完整性；

C. 获取银行对账单（包括零余额账户），并与明细表余额核对；存在未达账项的，获取余额调节表并与银行对账单进行核对；

D. 实施函证程序，并于询证函中请银行确认报告期末是否涉及资金归集管理的事项；

E. 前往开户银行打印银行流水，针对大额银行流入和流出，核查交易对手及用途，并将公司账面记录与银行流水记录进行双向核对；

F. 分析借贷方发生额的合理性，结合客户回款及向供应商付款，检查是否存在非营业目的的大额货币资金转移。

综合上述情况，公司银行存款金额真实、准确。

3) 是否存在通过银行进行资金归集或呈现余额管理的情形；

公司及子公司的银行存款主要存放于中国民生银行、星展银行、华夏银行、中国建设银行、宁波银行等大型国有银行、股份制商业银行及国际大型商业银行，公司实际控制人以自然人持股方式对本公司实现控股，公司不存在与控股股东或其关联方签署金融服务协议，进而对公司及子公司账户资金进行向上归集的情形；不存在按照“零余额管理”方式对公司及子公司进行余额管理的情形；亦不存在其他通过银行进行资金归集或呈现余额管理的情形。

会计师针对报告期末货币资金未涉及“资金归集业务（如集团资金管理协议、资金池安排等）”事项，向各存款银行进行了函证确认。

公司控股股东、实际控制人詹立雄先生已出具声明：“本人、本人近亲属、本人及本人近亲属控制的其他企业独立开立银行账户，不存在与银信科技及其子公司共用银行账户的情形，不存在与银信科技及其子公司开户银行签署《现金管

理合作协议》或类似涉及“呈现余额管理”情况的协议，不存在任何资金池管理、资金共管、资金归集或银行账户归集等情形。”

4) 结合日常运营需要分析持有大额货币资金并持续增长的情况下继续新增债务的合理性与必要性，公司资产结构和债务结构是否与同行业可比公司一致。

A、持有大额货币资金并持续增长的情况下继续新增债务的合理性与必要性

a. 货币资金和银行借款的增长与公司业务增长趋势一致

报告期内，2017年、2018年及2019年，公司实现营业收入分别为93,352.03万元、121,976.45万元和154,217.94万元，公司客户数量分别为761家、974家及1163家。公司营业收入增长较快，2018年和2019年营业收入增长率分别为30.66%和26.43%，客户数量逐年增加。随着公司业务体量的持续扩大，公司对营运资金的需求规模也相应增加。公司的主要客户为银行、电信运营商等，这些客户受采购制度和预算管理制度的影响，账期一般较长。因此，公司存在阶段性的营运资金短缺情况，需要通过借贷方式获得资金，满足采购垫付资金的需要，并为获得新订单储备一定的资金。

报告期内，公司经营活动现金流出情况如下：

单位：万元

项目	2019年度	2018年度	2017年度
购买商品、接受劳务支付的现金	114,268.72	88,805.63	66,533.11
支付给职工以及为职工支付的现金	19,595.35	13,006.21	10,964.68
支付的各项税费	6,488.93	6,601.50	5,276.60
支付其他与经营活动有关的现金	25,398.70	18,601.92	17,330.79
经营活动现金流出小计	165,751.69	127,015.25	100,105.18

报告期内，公司营业收入按业务类型构成情况如下：

单位：万元

项目	2019年度		2018年度		2017年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
系统集成	78,485.85	50.89%	64,130.96	52.58%	44,565.80	47.74%

IT 基础设施服务	71,253.29	46.20%	55,862.71	45.80%	46,541.48	49.86%
软件开发与销售	4,478.80	2.90%	1,982.78	1.63%	2,244.74	2.40%
合计	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

b. 在货币资金持续增长的情况下继续新增银行借款，符合公司业务的实际特点

公司的经营现金流具有较强的季节性特征，收入回款集中在第四季度。下表列示了公司近年来经营活动产生的现金流量净额的季节性分布，简单来看，公司的经营现金流基本上呈现前三季度向外付款，第四季度收款的规律。

单位：万元

2019 年度		2018 年度		2017 年度		2016 年度	
第四季度 单季	前三季度 合计	第四季度 单季	前三季度 合计	第四季度 单季	前三季度 合计	第四季度 单季	前三季度 合计
47,230.22	-32,543.64	29,111.94	-4,936.89	-1,861.63	-1,451.47	29,636.60	-29,628.78
14,686.58		24,175.05		-3,313.09		7.82	

由此可见，从资金管理角度，年末的经营性回款并不能在时间上很好满足公司当年对外支付的需求。一方面，为了及时完成在手订单的交付，同时更好地抓住“自主可控”背景下的行业增长机会，公司需要提前通过借贷方式进行资金储备，满足集成设备采购、人员薪酬、第三方服务外采、以及各类保证金的资金需求。另一方面，公司收到回款后，一般不会立刻归还银行借款，通常按照银行借款协议在到期日进行偿还，部分情况下，在满足下一阶段营运资金需求的基础上，经与银行协商后提前还款。因此，报告期各年末，公司的货币资金额较高，同时公司的借款额并不会因年末回款而很快降低，结合业务规模的逐年递增，呈现出货币资金和银行借款均较上一年末增长的情况。

c. 公司货币资金余额的变化与公司经营活动相一致，持有货币资金具有合理性和必要性

公司的下游客户群体主要为银行、运营商、政府机构等大型客户，这些客户均有非常良好的资信，在年底集中回款符合其自身特点；公司的上游供应商主要是 IBM、EMC、华为、新华三、佳杰科技、太极股份、浪潮信息等知名计算机

硬件设备供应商或其代理商。公司的经营性现金流入和流出来自与公司客户、供应商之间的业务往来，不存在非营业目的的大额货币资金转移。

公司持有有一定数量的流动性资金具有必要性，公司对于资金额度的管理要求是在确保未来几个月的经营需求、偿债需求以及当年的回购、分红等股东回报需求基础上，保留一定的财务安全边际。截至 2020 年 3 月 31 日，公司的货币资金余额已从 2019 年末的 87,891.47 万元，大幅降至 46,979.89 万元。对外支付的资金主要用途为满足经营性需求，公司 2020 年第 1 季度经营活动现金净流出为 28,167.51 万元，较 2019 年同期略有增加。此外，公司还使用货币资金偿还了到期的银行借款，使得短期借款余额从 2019 年末的 58,198.95 万元降至 2020 年 1 季末的 50,661.03 万元。

单位：万元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动金额	变动幅度
货币资金	46,979.89	87,891.47	-40,911.58	-46.55%
短期借款	50,661.03	58,198.95	-7,537.92	-12.95%
项目	2020 年 1 季度	2019 年 1 季度	变动金额	变动幅度
经营活动产生的现金流量净额	-28,167.51	-27,530.70	-636.81	2.31%

公司货币资金余额中包含了较大金额的尚未使用的募集资金和质押保证金等受限资金，剔除募集资金和受限资金后，从下表可见，报告期内仅 2019 年末可自由支配货币资金余额相对较高。但在满足 2020 年 1 季度的支付需求之后，2020 年 3 月 31 日，公司可自由支配的资金实际仅余 21,877.13 万元。再考虑到公司需于 2020 年 4 月 3 日实施 2019 年度分红，合计分派现金股利 6,284.18 万元，公司所保持的可自由支配货币资金余额实际并不高。

单位：万元

项目	2020/3/31	2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31
货币资金余额	46,979.89	87,891.47	55,699.95	21,041.81
减：受限资金	9,793.12	13,279.97	1,758.56	5,039.25
减：募集资金	15,309.64	15,437.79	18,826.76	252.50
可自由支配货币资金余额	21,877.13	59,173.72	35,114.63	15,750.06

由上述分析可见，公司 2019 年末货币资金余额虽因客户年末集中回款，短期来看较高，但仍符合公司的资金管理政策，在用于次年 1 季度的预期经营性支付需求、偿债需求以及股利分配计划之后，可自由支配资金余额不高。公司持有货币资金的目的是合理保持财务安全边际，具有合理性和必要性，并不存在账面资金富余却不偿还贷款的情况。

d. 公司新增债务具有合理性和必要性

公司的融资政策是服务于公司的长短期经营目标，在保证资金链安全的前提下，满足业务规模增长、产品技术研发的资金需求，保持合理适度的负债规模。

公司债权融资的途径主要是短期银行借款。从下表可见，公司新增债务主要是体现在 2019 年，2019 年末较 2018 年末新增银行借款 42,508.65 万元，这构成了公司 2019 年主要的外部融资来源。

单位：万元

项目	2020/3/31	2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31
短期借款	50,661.03	58,198.95	15,690.30	34,244.57
当年新增银行借款	-7,537.92	42,508.65	-18,554.27	

公司 2019 年内货币资金的主要来源和支出可分析如下表：

单位：万元

来源		支出	
期初可自由支配资金 ¹	35,114.63	经营性现金支付需求 ²	32,543.64
当年新增银行借款	42,508.65	2018年度分红	6,449.13
-	-	股票回购 ³	17,024.12
合计	77,623.28	合计	56,016.89

来源-支出：21,606.39

注：1.期初可自由支配资金指剔除募集资金和受限之外的资金。

2.经营性现金支付需求按前三季度合计经营性现金净流出额计算,这部分支付需求需依靠公司自行垫付，无法依靠经营性回款解决资金来源。

3.公司 2018 年 12 月 25 日召开的 2018 年第三次临时股东大会审议通过股票回购预案，计划以不超过 3 亿元进行股票回购，实际于 2019 年内使用资金 17,024.12 万元进行了回购。

从上表可见，2019 年的新增银行借款对于公司平衡资金是必要的，否则若仅依靠期初资金，公司将出现流动性缺口。上表中来源大于支出，差额约 2.1 亿元，这主要是因为：（1）公司必需保证一定的财务安全边际，上表所列为实际发生的主要支出，公司在制定资金预算时并不能事先准确预计上述数字，公司还可能还有其他付现需求；（2）公司股票回购预案的上限是 3 亿元，虽然根据经营状况和二级市场情况，实际只使用了 1.7 亿元，但公司在制定资金预算时，仍需考虑按上限做好回购资金准备工作。（3）公司需要为可能出现的市场业务机会、战略开拓机遇预留一定的资金。

综合上述分析，公司2019年新增银行借款，是为满足经营性支付需求以及弥补公司流动性缺口而进行的正常商业行为，具备合理性和必要性。

B、公司资产结构和债务结构与同行业公司对比情况

a. 公司流动资产占总资产的比重与同行业上市公司对比情况

报告期内，公司与同行业上市公司流动资产占总资产的比重情况如下：

简称	2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31
天玑科技	68.76%	75.06%	73.34%
东华软件	86.58%	85.98%	83.28%
华胜天成	56.38%	48.42%	62.37%
神州信息	72.31%	71.84%	70.78%
东软集团	50.73%	48.30%	46.88%
平均	66.95%	65.92%	67.33%
银信科技	76.48%	68.69%	66.73%

报告期内，公司流动资产主要由货币资金、应收账款和存货等构成，流动资产占总资产的比例分别为 66.73%、68.69%和 76.48%，与同行业可比上市公司相比不存在重大差异。

b. 公司货币资金占流动资产的比重与同行业上市公司对比情况

报告期内，公司与同行业上市公司货币资金占流动资产的比重情况如下：

简称	2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31
天玑科技	81.14%	80.85%	82.01%
东华软件	13.59%	15.16%	14.84%
华胜天成	18.37%	26.43%	36.34%
神州信息	28.87%	34.07%	29.99%
东软集团	44.56%	43.30%	48.38%
平均	37.31%	39.96%	42.31%
银信科技	45.70%	43.91%	22.90%

注：上表中数字的计算公式为：（货币资金+期末银行理财产品）/流动资产。由于有些公司为提高资金收益，购买了银行理财产品，在其他流动资产或交易性金融资产中列示，因此在计算时作了还原。

报告期内，公司货币资金余额占期末流动资产的比例分别为 22.90%、43.91% 和 45.70%，与同行业平均值接近。上表中，同行业公司的货币资金余额占期末流动资产的比例，相互之间差异很大，天玑科技远高于其他公司，东华软件又明显低于其他公司。其原因是，天玑科技的业务结构中，软、硬件销售规模很小，对资金需求较小，在 2017 年完成非公开发行后，流动资产构成中主要是货币资金。东华软件的应收账款、存货周转率低于其他公司，其资产构成中应收账款、存货占比较大，从而使得货币资金在流动资产中的占比很低。除天玑科技以外公司的营业周期统计结果如下表所示：

单位：天

简称	2019年	2018年	2017年
东华软件	513.55	459.67	455.77
华胜天成	230.80	228.73	251.95
神州信息	190.72	208.40	214.26
东软集团	168.24	180.72	157.30
银信科技	164.32	170.84	199.04

注：营业周期=存货周转天数+应收账款周转天数，数据来源于 wind。

从上表可见，东软集团的营业周期与公司较接近，其货币资金占流动资产的比例也与公司接近，而神州信息、华胜天成的营业周期不同程度地高于公司，其货币资金占流动资产的比例也不同程度地低于公司。这些公司的营业周期高于公

司的一个很重要的原因,是它们的业务规模明显较大,对上游有较大的议价能力,可以通过延长应付账款的给付,来转移营业周期对自身的影响,从而更有利于争取客户。事实上,华胜天成、神州信息、东软集团的净营业周期(存货周转天数+应收账款周转天数-应付账款周转天数)与公司基本处于同一水平。

c. 公司流动负债占总负债的比重与同行业上市公司对比情况

报告期内,公司与同行业上市公司流动负债占总负债的比重情况如下:

简称	2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31
天玑科技	95.29%	97.44%	98.28%
华胜天成	93.63%	88.11%	92.56%
东华软件	98.19%	99.07%	98.46%
神州信息	98.50%	98.29%	98.04%
东软集团	77.76%	89.75%	71.83%
平均	92.67%	94.53%	91.83%
银信科技	98.19%	93.08%	88.62%

报告期内,公司流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款和预付账款等。2017年末、2018年末和2019年末,公司流动负债占总负债的比例分别为88.62%、93.08%和98.19%,位于同行业可比上市公司区间范围内,不存在重大差异。

(2) 应收账款

报告期内,公司应收账款情况如下:

单位:万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
应收账款原值	58,808.33	53,584.36	56,111.03
减:坏账准备	1,634.83	1,675.01	1,317.73
应收账款净额	57,173.50	51,909.35	54,793.29

2017年末、2018年末和2019年末，公司应收账款净额分别为54,793.29万元、51,909.35万元和57,173.50万元，占各期末总资产的比例分别为39.80%、28.11%和22.73%。

1) 公司应收账款余额较大、且占资产比重较高的原因分析

A、报告期营业收入增长带动各期末应收账款余额不断增加

报告期内，公司业务规模不断扩大，营业收入基本保持稳步增长，应收账款也相应增长，具体情况如下：

单位：万元

项目	2019年度	2018年度	2017年度
应收账款净额	57,173.50	51,909.35	54,793.29
营业收入	154,217.94	121,976.45	93,352.03
占营业收入比例	37.07%	42.56%	58.70%

2017年末、2018年末和2019年末，公司应收账款净额占营业收入比重分别为58.70%、42.56%和37.07%，应收账款的增长基本与收入增长匹配，并且比重呈现逐年下降的趋势，公司收款能力有所增强。

2017年末的应收账款净额占营业收入的比例较高，主要是由于当年部分合同执行和结算进度低于预期、系统集成收入同比有一定幅度下滑，2017年营业收入有所下降，导致此项比例较高。2018年，随着公司经营业绩的稳步提升与主要客户的陆续回款，2018年末应收账款占营业收入的比例下降为42.56%。2019年，公司进一步加大了应收账款的管理及催收力度，尤其2019年四季度，部分大额款项回收顺利，导致应收账款余额占比进一步下降至37.07%。

B、公司所处行业特点导致各期末应收账款余额较大、占比较高

IT基础设施服务按照服务期限平均确认收入，与合同约定的收款期有一定差异；系统集成在产品交付并经客户验收合格后确认收入，通常合同约定收款的绝大部分在客户验收合格后；另外，公司的核心客户为银行、电信运营商等政府和企事业单位，其付款审批流程较长；均导致报告期内应收账款净额余额较大、占比较高。

C、同行业可比公司上市公司的应收账款占收入比重情况

2017年-2019年，公司与同行业可比公司上市公司的应收账款（净额）占收入比重的比较情况如下：

简称	代码	2019 年度	2018 年度	2017 年度
天玑科技	300245	36.55%	42.25%	40.12%
华胜天成	600410	40.17%	38.59%	53.95%
东华软件	002065	67.12%	65.65%	64.86%
平均值	--	47.95%	48.83%	52.98%
银信科技	300231	37.07%	42.56%	58.70%

注：可比公司相关财务数据取自Wind。

报告期内，除2017年度，发行人应收账款净额占收入的比重较同行业可比上市公司低，可比上市公司应收账款净额占比平均值均在50.00%左右，说明应收账款余额较大是发行人所处行业的行业特点。

2) 应收账款账龄及主要客户

报告期内，公司应收账款账面余额的账龄结构如下：

单位：万元

账龄	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
一年以内	50,085.55	85.17%	44,936.94	83.86%	50,085.55	85.17%
一年至两年	5,269.92	8.96%	5,397.99	10.07%	5,269.92	8.96%
两年至三年	2,098.50	3.57%	1,801.33	3.36%	2,098.50	3.57%
三年以上	1,354.36	2.30%	1,448.10	2.70%	1,354.36	2.30%
合计	58,808.33	100.00%	53,584.36	100.00%	58,808.33	100.00%

各报告期末，账龄在一年以内的应收账款期末余额占比通常在80%以上。账龄超过一年以上的应收账款主要是由于部分系统集成合同存在质量保证金以及部分银行业客户的回款相对较慢。

截至2019年末，公司应收账款余额前五名的情况如下：

单位：万元

单位名称	金额	占应收账款总额的比例(%)
中国建设银行股份有限公司	5,181.86	8.81%
山西省农村信用社联合社	2,946.01	5.01%
中国农业银行股份有限公司	1,855.18	3.15%
华夏银行股份有限公司	1,822.29	3.10%
中国民生银行股份有限公司	1,439.88	2.45%
合计	13,245.21	22.52%

(4) 预付款项

报告期内，公司预付账款的情况如下：

单位：万元

账龄	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
一年以内	16,055.19	93.30%	7,376.91	96.72%	9,282.53	99.52%
一年至两年	943.61	5.48%	247.37	3.24%	44.52	0.48%
两年至三年	206.83	1.20%	3.35	0.04%	-	-
三年以上	2.59	0.02%	-	-	-	-
合计	17,208.22	100.00%	7,627.63	100%	9,327.05	100%

预付账款主要是与系统集成项目有关的设备和软件等采购预付款，部分为与IT基础设施服务有关的软硬件或外采服务的采购预付款，公司通常在与客户签订合同后开始安排相应设备或软件等采购，因公司的供应商主要为IBM、EMC、华为、华三、佳杰科技、太极股份、浪潮信息等知名计算机硬件设备供应商或代理商，因此采购需要一定的预付款。报告期内预付账款的波动较大，是因为系统集成项目合同采购内容、金额、交货和验收时间等均较个性化，接近期末时点的系统集成项目情况决定了预付账款的金额大小。

截至2019年末，预付款项前五名的情况如下：

单位：万元

预付对象	期末余额	占预付款期末余额合计数的比例
中建材信息技术股份有限公司	2,760.76	16.04%
北京方正世纪信息系统有限公司	2,091.35	12.15%
国际商业机器（中国）有限公司北京分公司	877.43	5.10%
北京智华信科技股份有限公司	849.23	4.94%
北京百川视界信息技术有限公司	677.44	3.94%
合计	7,256.21	42.17%

（5）其他应收款

报告期内，公司其他应收款的情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
应收股利	597.80	-	-
其他应收款项	5,743.04	4,720.21	3,861.04
合计	6,340.84	4,720.21	3,861.04

2019年末，公司应收股利为597.80万元，系应收公司参股公司包头农商银行的分红股利。

报告期内，公司其他应收款项账面余额按账龄分析如下：

单位：万元

账龄	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
一年以内	4,910.32	82.61%	3,933.87	80.89%	3,308.19	83.38%
一年至两年	721.22	12.13%	702.72	14.45%	480.52	12.11%
两年至三年	124.58	2.10%	134.56	2.77%	119.29	3.01%
三年以上	187.65	3.16%	92.15	1.89%	59.62	1.50%
合计	5,943.76	100.00%	4,863.30	100.00%	3,967.62	100.00%

各报告期末，80%以上的其他应收款账龄在一年以内，一年以上的其他应收款主要是各办事处的备用金和租赁房屋的押金。

报告期内，公司其他应收款账面余额按款项性质分类情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
投标（履约）保证金	3,346.22	2,153.87	2,843.25
业务备用金（社保、房租）	2,260.39	1,468.64	780.40
单位往来款	77.32	488.83	227.33
押金	102.08	101.32	116.65
代缴股权激励个人所得税	-	650.64	-
其他	157.75	-	-
合计	5,943.76	4,863.30	3,967.62

投标（履约）保证金主要是支付给客户或专业招标机构的保证金，业务备用金（社保、房租）是公司各分支机构用于支付社保和房租的备用金，押金主要是房租租赁押金。随着公司业务规模扩大和人员增加，投标（履约）保证金和业务备用金有较大增长。

（6）存货

报告期内，公司存货的情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
在产品	77.65	-	-
库存商品	4,051.12	4,004.11	2,442.22
发出商品	15,849.53	-	-
合计	19,978.29	4,004.11	2,442.22

公司存货主要为公司为系统集成业务采购备货的服务器、存储等设备及各分支机构库存的、为客户进行日常 IT 基础设施维修用的服务器备件。公司的系统集成业务主要为客户搭建硬件系统，2019 年因部分重点客户加速以国产设备为主的信息系统搭建和更新，公司相应的系统集成业务实现了较大幅度的增长，期末在手订单较去年同期增加了 2.35 亿。系统集成业务一般前期需要先行采购设备并运输到客户现场，期末，公司存在大量安装作业中的订单，包括建设银行、

农业银行等大型项目，对于这部分已发货尚未确认验收的设备，公司记录在发出商品中进行核算，从而导致 2019 年末存货余额较往年增幅较大。

3. 非流动资产分析

(1) 可供出售金融资产

报告期内，公司可供出售金融资产情况如下：

单位：万元

被投资单位名称	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
天津南大通用数据技术股份有限公司	-	6,000.00	6,000.00
北京盈耀企业管理中心（有限合伙）	-	200.00	-
北京聚源汇鑫科技发展中心（有限合伙）	-	50.00	-
合计	-	6,250.00	6,000.00

公司可供出售金融资产主要核算的是以成本法计量的权益工具投资。公司对天津南大通用数据技术股份有限公司、北京盈耀企业管理中心（有限合伙）和北京聚源汇鑫科技发展中心（有限合伙）的持股比例分别为 2.54%、8.33% 和 6.25%，对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，作为可供出售金融资产核算。2019 年，根据会计准则的最新的列报要求，已转入其他权益工具投资进行核算。

通用数据系公司在报告期外的对外投资，投资目的是为公司与被投资企业在数据管理技术方向上的进一步合作打下基础。报告期内，公司增加了两笔小额对外投资，总体金额较小，对公司财务情况不构成重大影响。

(2) 其他权益工具投资

报告期内，公司其他权益工具投资情况如下：

单位：万元

被投资单位名称	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
大连银行股份有限公司	11,190.00	-	-
天津南大通用数据技术股份有限公司	548.03	-	-
北京盈耀企业管理中心（有限合伙）	200.00	-	-
北京聚源汇鑫科技发展中心（有限合伙）	50.00	-	-

合 计	11,988.03	-	-
-----	-----------	---	---

2019 年起，公司根据会计准则的最新的列报要求，将前述可供出售金融资产相关项目转入其他权益工具投资进行核算。

2018 年 11 月 27 日，公司与科瑞集团有限公司（以下简称“科瑞集团”）签订股权转让协议，协议约定公司以人民币 3.73 元/股价格受让科瑞集团持有大连银行股份有限公司股权 3000 万股，共计人民币 11,190.00 万元，对应股权比例 0.44%。2019 年大连银行的股东变更登记手续完成，公司将该笔投资记录在其他权益工具中进行核算。

（3）长期股权投资

报告期内，公司长期股权投资情况如下：

单位：万元

被投资单位名称	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
包头农村商业银行股份有限公司	23,604.90	23,464.49	23,457.47
合 计	23,604.90	23,464.49	23,457.47

2016 年 12 月 28 日，公司第三届董事会第二次会议审议通过了《关于拟参股包头农村商业银行股份有限公司的议案》，公司以自有资金 21,780 万元认购包头农村商业银行股份有限公司（以下简称“包头农商银行”）9,900 万股股份。

截至 2017 年末，公司该项投资已履行所有法律程序，获得国家有关主管部门批准，并已办理完成工商注册变更登记，包头农商银行作为为公司的联营企业，采用权益法核算，确认为长期股权投资。

2017 年度、2018 年度、2019 年度，包头农商银行按权益法下确认的投资损益分别为 1,677.47 万元、7.02 万元和 738.21 万元。

（4）固定资产

报告期内，公司固定资产分类情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
----	------------	------------	------------

房屋及建筑物	10,400.03	10,772.02	6,658.46
办公设备	120.14	146.75	187.44
实验设备(电子设备)	5,228.85	5,248.74	6,028.85
运输工具	593.58	797.08	742.70
合计	16,342.60	16,964.59	13,617.44

2017年末、2018年末和2019年末，公司固定资产账面价值分别为13,617.44万元、16,964.59万元和16,342.60万元，占总资产的比例分别为9.89%，9.19%和6.51%。

公司的房屋建筑物主要为位于北京市朝阳区安定路35号8层以及厦门市思明区鹭江道96号26层的办公用房等。上述办公用房的具体情况请见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“十、（一）1. 自有房产情况”相关内容。

2017年6月，公司与远东融资租赁有限公司签订了《所有权转让协议》及《售后回租赁合同》，将公司部分应用服务器和小型机等设备售后回租，并形成融资租赁，租入资产入账价值为3,000万元，并在固定资产-实验设备中进行后续核算。

（5）在建工程

报告期内，公司在建工程变动情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
厦门办公用房	-	-	1,930.74

2016年，公司在厦门购买房产用于办公；2018年，该房产装修完毕，结转为固定资产。

（6）无形资产

报告期内，公司无形资产变动情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
----	------------	------------	------------

账面原值	1,978.61	1,236.00	845.15
减：累计摊销	635.73	467.37	382.69
账面净值	1,342.88	768.62	462.46

公司的无形资产全部为软件，按10年摊销。

(7) 开发支出

报告期内，公司开发支出变动情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
容器技术项目	839.22	-	-

公司本次募投项目之一为基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目（以下简称“容器技术项目”），该项目是公司面向金融行业数据中心建设的需要，结合公司在云计算、IT 运维、大数据、人工智能等领域的技术优势，拟开发的基于容器技术面向金融行业的数据中心的整合方案。

根据公司内部研发流程，容器技术项目已完成合理、充分的可行性论证，具备进入开发阶段的条件，立项评审会已批准项目开发立项，项目已进入开发阶段。截至 2019 年末，研发费用资本化金额为 839.22 万元。

(8) 递延所得税资产

报告期内，公司递延所得税资产明细如下：

单位：万元

项目	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,978.82	290.51	1,961.89	294.26	1,568.32	235.24
计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	5,451.97	817.80				
股权激励	-	-	-	-	463.82	69.57

合计	7,430.79	290.51	1,961.89	294.26	2,032.14	304.81
----	----------	--------	----------	--------	----------	--------

(9) 其他非流动资产

报告期内，公司其他非流动资产情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
待抵扣进项税额	10.20	-	-
大连银行股份有限公司 投资款	-	10,071.00	-
预付上海办事处办公场 地款	3,913.33	-	-
合计	3,923.53	10,071.00	-

2018年末，公司其他非流动资产为公司拟以自有资金11,190万元购买科瑞集团有限公司持有的大连银行股份有限公司0.44%股权，公司按照协议约定支付90%价款共计10,071.00万元。截至2019年末，上述股权转让已完成，公司将其转入其他权益工具投资核算。上述投资系基于业务拓展需要，增加对下游金融行业的渗透力度而进行。

2019年末，公司其他非流动资产主要为预付的上海办事处办公场地的购置款，系公司业务正常发展需要所购置的办公用房。

(二) 主要负债分析

1. 负债结构

报告期内，公司负债构成情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
短期借款	58,198.95	45.67%	15,690.30	34.05%	34,244.57	53.05%
应付票据	29,298.61	22.99%	331.68	0.72%	6,649.98	10.30%
应付账款	17,364.50	13.63%	15,680.33	34.03%	6,078.91	9.42%
预收款项	12,050.68	9.46%	5,609.47	12.17%	4,018.61	6.23%

应付职工薪酬	4,744.48	3.72%	2,522.95	5.48%	2,020.31	3.13%
应交税费	320.18	0.25%	1,913.27	4.15%	1,618.70	2.51%
其他应付款	3,154.27	2.48%	399.82	0.87%	1,153.62	1.79%
一年以内到期的非流动负债	-	-	738.64	1.60%	1,421.74	2.20%
流动负债合计	125,131.68	98.19%	42,886.46	93.08%	57,206.44	88.62%
长期应付款	-	-	-	-	738.64	1.14%
递延收益	2,312.22	1.81%	3,188.33	6.92%	3,740.46	5.79%
预计负债	-	-	-	-	2,865.47	4.44%
非流动负债合计	2,312.22	1.81%	3,188.33	6.92%	7,344.57	11.38%
总负债	127,443.90	100.00%	46,074.79	100%	64,551.01	100%

报告期内，公司负债主要由银行借款、应付账款、应付票据、预收款项等构成。报告期内，公司业务的扩张使公司应付款项和预收款项等经营性负债规模相应增长；同时，公司主要通过银行借款的方式来满足经营规模扩张对资金的需求。

2. 流动负债分析

(1) 短期借款

报告期内，公司短期借款占流动负债比例如下：

单位：万元

项目	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
短期借款	58,198.95	46.48%	15,690.30	36.59%	34,244.57	59.86%

2017年末、2018年末和2019年末公司短期借款占流动负债总额的比例分别为59.86%、36.59%和46.51%，公司短期借款占比较高。报告期末，公司借款的主要原因系考虑未来对资金的使用需求。公司在开展系统集成业务的过程中需要垫资采购，对日常运营资金的占用较大，随着2019年系统集成业务收入以及在手订单的大幅增长，公司相应的增加了银行借贷。

(2) 应付票据

报告期内，公司应付票据情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
银行承兑汇票	19,044.78	331.68	6,649.98
商业承兑汇票	10,253.84	-	-
合计	29,298.61	331.68	6,649.98

报告期内，公司利用票据方式作为支付手段，提高资金使用效率。2019年，公司各项业务增长明显，期末在手订单大幅增加，资金需求相应增加，公司向供应商支付货款时开出银行承兑汇票和商业承兑汇票而非直接支付现金，避免占用大量资金，同时有利于减少财务费用对公司业绩带来的不利影响，降低融资成本。

（3）应付账款

报告期内，公司应付账款结构明细如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
1年以内	16,427.94	15,045.91	5,875.96
1-2年	698.49	461.85	30.34
2-3年	79.04	4.38	42.52
3年以上	159.03	168.19	130.09
合计	17,364.50	15,680.33	6,078.91

应付账款主要是公司应支付给供应商的计算机硬件设备、软件以及服务等款项。随着公司系统集成业务规模的扩大以及公司与供应商合作关系的加强，公司各期末的应付账款余额相应增加。2017年，公司系统集成收入同比有一定幅度下滑，应付账款金额同比有所减少；2018年、2019年，公司系统集成业务收入有所回升，同时由于部分大项目年末尚未结算，实际支付时点滞后，导致2018年末、2019年末应付账款金额有所增加。

（4）预收款项

报告期内，公司预收账款如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
1年以内	11,796.77	5,478.71	3,609.76
1-2年	151.22	95.36	408.55
2-3年	74.18	35.10	0.30
3年以上	28.50	0.30	-
合计	12,050.68	5,609.47	4,018.61

对于与公司尚未建立长期合作的系统集成客户，公司会要求对方支付一定的预付款。2019年末，公司各项业务增长明显，期末在手订单大幅增加，对应的预收账款也出现了较大幅度的增长。

(5) 应付职工薪酬

报告期内，公司应付职工薪酬明细如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	4,188.15	2,105.31	1,688.50
社会保险费	224.71	172.40	141.31
公积金	25.37	15.20	14.57
离职后福利-设定提存计划	306.25	230.04	175.93
合计	4,744.48	2,522.95	2,020.31

报告期内，随着公司业务规模不断扩大，公司员工人数持续增加，2017年、2018年和2019年，公司每年年末员工人数分别为874人、982人和1,378人，使得应付职工薪酬各项金额相应增加。上表中，公司应付工资、奖金、津贴和补贴主要是应付给职工的一个月工资以及计提的奖金，应付离职后福利-设定提存计划主要是应交的养老保险。

(6) 应交税费

报告期内，公司应交税费结构明细如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
增值税	0.27	1,401.57	1,364.21
企业所得税	318.67	355.05	162.45
个人所得税	1.23	0.00	49.03
其他		156.65	43.02
合计	320.18	1,913.27	1,618.70

(7) 应付股利和其他应付款

报告期内，公司其他应付款如下：

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
其他应付款	3,154.27	399.82	1,153.62

报告期内，除 2019 年末，其他应付款为代扣代缴社会保险及住房公积金，以及预提费用等，金额和占负债总额的比重均较小；2019 年末，其他应付款中除代扣代缴社会保险及住房公积金以及预提费用等，还包括公司投资入股大连银行尚未支付的款项 1,119.00 万元（具体情况请见“第七节 管理层讨论与分析”之“一、财务状况分析”之“（二）主要负债分析”之“2. 流动负债分析”之“（2）其他权益工具投资”）。

3. 非流动负债分析

(8) 长期应付款

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
售后回租融资租赁款	-	738.64	2,160.39
减：一年内到期的融资租赁款	-	738.64	1,421.74
长期应付款	-	-	738.64

报告期内，公司长期应付款为应付远东国际租赁有限公司的售后租回设备款。2017 年 6 月，公司与远东融资租赁有限公司签订了《所有权转让协议》及

《售后回租赁合同》，将公司部分应用服务器和小型机等设备进行售后回租，并形成融资租赁，租入资产入账价值为 3,000 万元。

（9）预计负债

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
限制性股权激励计划	-	-	2,864.47

公司向职工发行的限制性股票，在授予日，公司根据收到的职工缴纳的认股款确认股本和资本公积（资本溢价），同时就回购义务确认预计负债；当限制性股票解锁而无需回购时，借记预计负债。报告期末，公司限制性股票激励计划已全部解锁。

（10）递延收益

报告期内，公司递延收益结构明细如下：

单位：万元

项目	资产/收益相关	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
应用一体化标识网络技术的数据中心运维科技服务平台	资产相关	225.00	375.00	525.00
国产化大数据实时业务云计算技术北京市工程实验室创新能力建设项目	资产相关	1,391.20	1,746.40	1,776.00
未实现售后租回损益	融资租赁	696.02	1,066.93	1,439.46
合计	-	2,312.22	3,188.33	3,740.46

上表中“应用一体化标识网络技术的数据中心运维科技服务平台项目”已于 2016 年 6 月完成技术、财务验收，由中国软件评测中心出具《软件产品技术鉴定测试报告》（报告编号：RJ071512028）和北京中瑞诚会计师事务所有限公司出具《应用一体化标识网络技术的数据中心运维科技服务平台项目财务专项审计报告》（报告号：中瑞诚专审字[2016]第 000946 号）。根据《企业会计准则》相关规定，按照固定资产使用年限对该项政府补贴予以摊销，摊销年限为 5 年，2017 年、2018 年和 2019 年分别确认金额为 150.00 万元、150.00 万元和 150.00 万元。

上表中“国产化大数据实时业务云计算技术北京市工程实验室创新能力建设项目”已于2018年12月通过验收，并经北京民青会计师事务所有限责任公司审计出具了《国产化大数据实时业务云计算技术北京市工程实验室创新能力建设项目专项审计报告》（报告号：民青会专审字[2017]第12号）。根据《企业会计准则》相关规定，按照固定资产使用年限对该项政府补贴予以摊销，摊销年限为5年，2018年和2019年分别确认其它收益29.60万元和355.20万元。

（三）偿债能力分析

报告期内，公司主要偿债能力指标见下表：

比率	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
流动比率（倍）	1.54	2.96	1.61
速动比率（倍）	1.38	2.86	1.56
资产负债率（合并）	50.67%	24.95%	46.89%
比率	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利息保障倍数（倍）	5.60	14.58	13.43

报告期内，除2017年公司营业收入同比下降11.12%，其他年度公司均实现业务较快扩张，尤其是系统集成业务的增长迅速。系统集成业务一般前期需要先期采购设备，导致前期支付给供应商的资金较多；而公司的客户主要为银行、电信运营商等政府和各类企事业单位，回款相对较慢，导致公司对营运资金的需求量增大。报告期内公司主要通过银行短期借款来解决业务扩张带来的资金需求，导致公司流动比率和速动比率下降，资产负债率上升。

报告期内公司盈利能力较强，净利润和息税前净利润基本保持稳步增长，但因公司主要通过银行短期借款的方式来解决业务扩张带来的资金需求，单一的负债融资方式造成公司带息负债规模的增长，利息支出增加，利息保障倍数下降。但整体来说，公司盈利情况较好，公司保持了较高的利息保障倍数。

（四）营运能力分析

报告期内，公司主要营运能力指标见下表：

比率	2019 年度	2018 年度	2017 年度
应收账款周转率	2.83	2.29	1.93
存货周转率	9.73	26.90	28.32

公司的应收账款周转率稳定，为 2-3 次/年左右，与公司与客户签订合同约定的收款方式基本相符。

2017 年及 2018 年，公司的期末存货主要为公司及各分支机构库存的、为客户进行日常 IT 基础设施维修用的电脑备件，如硬盘、内存条、键盘等，公司的存货周转率较高。2019 年，公司系统集成业务订单增长显著，发出商品金额大幅增长，使得当年存货周转率有所下降。

二、盈利状况分析

（一）营业收入分析

1. 营业收入总体情况

报告期内，公司的营业收入情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
主营业务收入	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

报告期公司所有营业收入均来自主营业务收入，主营业务突出。报告期内，除 2017 年公司因系统集成业务收入降低而导致当年营业收入有所下降之外，公司营业收入呈逐年递增趋势，2017 年、2018 年和 2019 年营业收入增长率分别为 -11.12%、30.66% 和 26.43%。

2. 主营业务收入按产品分类

单位：万元

项目	2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例

系统集成	78,485.85	50.89%	64,130.96	52.58%	44,565.80	47.74%
IT 基础设施服务	71,253.29	46.20%	55,862.71	45.80%	46,541.48	49.86%
软件开发与销售	4,478.80	2.90%	1,982.78	1.63%	2,244.74	2.40%
合计	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

公司主营业务收入主要来自系统集成和 IT 基础设施服务。

2018 年度,公司实现主营业务收入 121,976.45 万元,较 2017 年增长 30.66%,系公司系统集成收入有所回升,主要是由于山东省农村信用社、华夏银行等客户的集成收入增加所致。IT 基础设施服务业务实现收入 55,862.71 万元,同比增长 20.03%,继续稳步增长。两者收入占比分别为 52.58%和 45.80%。2018 年,公司合作客户共计 974 家,较 2017 年客户总量增加了 213 家,覆盖全国 31 个省市。客户分布集中在北京、福建、山东及华东等区域,同时,这些地区也成为公司 2018 年度新增合作客户的主要地区。

2019 年度,公司实现主营业务收入 154,217.94 万元,较 2018 年增长 26.43%。公司各项业务保持了良好的增长态势,公司系统集成业务及 IT 基础设施服务业务占比基本稳定,软件开发及销售的业务占比有所提高。2019 年,公司合作客户共计 1163 家,较 2017 年客户总量增加了 189 家,覆盖全国 31 个省市。客户行业方面,公司继续在银行、电信、政府及新兴行业等领域扩展业务范围;客户业务类型方面,IT 维护服务和系统集成服务的客户继续保持稳定增长的趋势。

3. 主营业务收入按行业分类

单位:万元

项目	2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
银行业	100,381.93	65.09%	74,218.24	60.85%	45,950.71	49.22%
电信行业	14,006.66	9.08%	17,392.82	14.26%	12,914.59	13.83%
其他行业	39,829.34	25.83%	30,365.39	24.89%	34,486.72	36.94%
合计	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

公司主营业务收入主要来自银行业、电信行业以及证券保险等其他行业客户。报告期内,公司来自银行业的收入占比最高,占比较为稳定。公司在立足银

行业业务的基础上，持续向电信、电力、航空、政府、交通、商业、制造、邮政等领域拓展，以降低公司对单一行业的依赖程度，降低经营风险。

2017 年度，公司来自银行业收入 45,950.71 万元，电信行业收入 12,914.59 万元，其他行业收入 34,486.72 万元，同比增长-24.06%、-40.62%和 51.46%，占比分别为 57.61%、20.71%和 21.68%。2017 年，公司系统集成业务收入同比有一定程度下滑，导致当年公司来自银行业务和电信业务的收入相应有所下降。

2018 年度，公司来自银行业收入 74,218.24 万元，电信行业收入 17,392.82 万元，其他行业收入 30,365.39 万元，同比增长 61.52%、34.68%和-11.95%，占比分别为 60.85%、14.26%和 24.89%。相比 2017 年，银行业收入和电信行业收入增加明显，主要由于公司大力拓展各行业客户数量，2018 年公司新增客户 213 家，其中银行业客户增长 93 家，主要包括各地分行及地方商业银行，电信运营商客户新增 69 家，导致银行业和电信行业收入增幅明显。能源、保险、商业及政府行业等其他行业收入略有下降。

2019 年度，公司来自银行业收入 100,381.93 万元，电信行业收入 14,006.66 万元，其他行业收入 39,829.34 万元，占比分别为 65.09%、9.08%和 25.83%。相比 2018 年，公司继续保持在银行业务领域的增长趋势，电信行业收入略有下降，同时公司来自其他行业业务收入占比有所增加，主要由于公司继续加大开拓政府、制造、商业、交通等多行业新客户。

4. 主营业务收入按地区分类

单位：万元

项目	2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
华北	79,469.77	51.53%	60,944.80	49.96%	58,070.83	62.21%
华东	46,812.76	30.35%	38,720.05	31.74%	19,211.24	20.58%
其他地区	27,935.41	18.11%	22,311.60	18.29%	16,069.96	17.21%
合计	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

报告期内，公司业务已遍布全国 31 个省、自治区和直辖市，但优势区域集中在华北及华东地区，华北及华东地区的收入占比之和均超过 75.00%，2017 年、

2018 年和 2019 年度华北及华东地区的收入占比之和分别为 82.79%、81.71% 和 81.89%。

5. 主营业务收入的季节性分析

单位：万元

项目	2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
第一季度	33,263.32	21.57%	25,144.02	20.61%	17,454.60	18.70%
第二季度	31,429.45	20.38%	33,525.88	27.49%	23,134.60	24.78%
第三季度	34,173.35	22.16%	24,242.04	19.87%	19,880.87	21.30%
第四季度	55,351.82	35.89%	39,064.51	32.03%	32,881.95	35.22%
合计	154,217.94	100.00%	121,976.45	100.00%	93,352.03	100.00%

公司的核心客户为银行、电信运营商等，这些客户受集中采购制度和预算管理制度的影响，通常在上半年制定需求计划，下半年进行项目验收和付款，导致公司的收入有较明显的季节性，下半年的收入高于上半年，第四季度是收入确认的高峰期。

（二）利润的主要来源

1. 利润的主要来源总体情况

报告期内公司营业利润和利润总额情况如下表所示：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
营业利润	15,712.49	13,974.96	14,648.45
营业外收支净额	-19.95	-319.10	-236.36
利润总额	15,692.54	13,655.86	14,412.09
营业利润/利润总额	100.13%	102.34%	101.64%
营业外收支净额/利润总额	-0.13%	-2.34%	-1.64%

从上表可以看出，报告期内，营业利润占公司利润总额的比例始终在99.00%以上，因此，公司利润主要来源于营业利润，营业外收支净额对公司利润影响总体很小。

2. 按产品的毛利贡献分析

项目	2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	毛利 (万元)	贡献率 (%)	毛利 (万元)	贡献率 (%)	毛利 (万元)	贡献率 (%)
系统集成	5,823.89	15.51%	4,506.76	12.78%	3,994.83	13.63%
IT 基础设施服务	31,131.90	82.93%	29,485.44	83.61%	23,778.72	81.12%
软件开发与销售	582.99	1.55%	1,272.41	3.61%	1,540.88	5.26%
合计	37,538.78	100.00%	35,264.61	100.00%	29,314.43	100.00%

由上表可见，公司的主营业务毛利主要来自于 IT 基础设施服务，报告期内其对毛利的贡献率在 80% 以上；尽管系统集成的收入占比也较高，但因其毛利率低，其毛利的贡献率在 12% 至 16% 之间。

(三) 毛利率分析

1. 综合毛利率分析

报告期内，公司综合毛利率具体情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
营业收入	154,217.94	121,976.45	93,352.03
营业成本	116,679.16	86,711.85	64,037.59
毛利总额	37,538.78	35,264.61	29,314.43
综合毛利率	24.34%	28.91%	31.40%

2017 年、2018 年和 2019 年度，公司综合毛利率分别为 31.40%、28.91% 和 24.34%，综合毛利率的变动主要是由于收入结构差异，IT 基础设施服务的毛利率远高于系统集成，当系统集成的收入占比较高时，综合毛利率低。2019 年度，公司综合毛利率有所下滑，主要由于 IT 基础设施服务的毛利率下降所致，具体可参见本小节“（2）IT 基础设施服务毛利率分析”的相关分析。

2. 按产品毛利率分析

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
----	---------	---------	---------

	收入占比	毛利率	收入占比	毛利率	收入占比	毛利率
系统集成	50.89%	7.42%	52.58%	7.03%	47.74%	8.96%
IT 基础设施服务	46.20%	43.69%	45.80%	52.78%	49.86%	51.09%
软件开发与销售	2.90%	13.02%	1.63%	64.17%	2.40%	68.64%
合计	100.00%	24.34%	100.00%	28.91%	100.00%	31.40%

(1) 系统集成毛利率分析

报告期内，系统集成收入、成本和毛利具体情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
系统集成收入	78,485.85	64,130.96	44,565.80
系统集成成本	72,661.96	59,624.21	40,570.97
毛利额	5,823.89	4,506.76	3,994.83
系统集成毛利率	7.42%	7.03%	8.96%

报告期内，公司系统集成毛利率整体较低，因单个系统集成项目金额较大、各个项目差异化较大，各个项目毛利率差异也较大，故报告期内系统集成的毛利率也会存在一定幅度波动，当毛利率较低的项目在当年收入金额中占比较大，则全年毛利率就会较其他年度低。

(2) IT 基础设施服务毛利率分析

报告期内 IT 基础设施服务收入、成本和毛利情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
IT 基础设施服务收入	71,253.29	55,862.71	46,541.48
IT 基础设施服务成本	40,121.39	26,377.27	22,762.76
毛利额	31,131.90	29,485.44	23,778.72
IT 基础设施服务毛利率	43.69%	52.78%	51.09%

报告期内，公司 IT 基础设施服务毛利率整体较高，尤其是在公司具有核心竞争优势的银行业，报告期内维持了较高的毛利率；报告期内 IT 基础设施服务

的毛利率有所下降，主要是由于公司为减少对单一行业的依赖，在银行业务的基础上，持续向电信、电力、航空、政府、交通、商业、制造、邮政等领域拓展，而公司与该等行业客户的业务合作需要经历一定的磨合时期才能获得较高和较为稳定的毛利率，因此随着非银行业客户收入占比的增加，IT 基础设施服务的整体毛利率有所下降。此外，2019 年毛利率下降较多，主要受两方面影响。首先，公司近年来加大了项目开发力度，2019 年运维服务的订单实现了较大增长，同时，系统集成业务的增长也带动了公司运维服务潜在项目的增多。在此背景下，公司的服务产能受到了一定挑战，为保证充足的服务人员和响应速度，公司增加了第三方服务商的使用，外采服务相比公司直接服务的成本更高，进而影响了业务毛利率。基于业务增长和服务产能等原因，公司也加大了人员招聘力度，员工总数相比 2018 年增加了 396 名，增幅达到了 40.33%，随着新员工培训后陆续上岗，将对公司的服务能力有所帮助，但员工数量增加也导致了薪酬支出增加，对当期毛利率产生了一定影响。另一方面，公司现有员工的薪酬水平也有所上升，为更好的激励服务团队，提升服务质量，公司结合各项服务考核指标，加大了浮动薪酬的比重。因此，运维服务的总体人工成本有所上升，也导致了毛利率同比下降。

（3）软件开发与销售毛利率分析

报告期内软件开发与销售收入、成本和毛利情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
软件开发与销售收入	4,478.80	1,982.78	2,244.74
软件开发与销售成本	3,895.81	710.37	703.86
毛利额	582.99	1,272.41	1,540.88
软件开发与销售毛利率	13.02%	64.17%	68.64%

报告期内软件开发和销售的收入金额较小，毛利率总体来说较高。毛利率的波动主要是由于销售自产软件和软件开发的收入占比影响，通常销售自产软件的毛利率较软件开发的毛利率高。2019 年度软件开发毛利率较低是由于部分软件业务附带实施要求，业务开展过程中会发生实施的人工成本，相比单独销售软件产品的毛利率更低，影响了整体毛利率的情况。

3. 同行业上市公司毛利率对比情况

报告期内，公司与同行业可比上市公司综合毛利率水平对比情况如下表：

单位：%

简称	代码	2019 年度	2018 年度	2017 年度
天玑科技	300245	29.98	31.53	34.78
华胜天成	600410	18.73	15.70	17.05
东华软件	002065	27.73	26.77	29.70
平均值	--	25.48	24.66	27.18
银信科技	300231	24.34	28.91	31.40

注：可比公司相关财务数据取自 Wind。

报告期内公司综合毛利率接近同行业可比上市公司的毛利率，其中 2017 年和 2018 年，公司毛利率略高于同行业上市公司的平均毛利率水平。

（四）损益表其他项目分析

1. 税金及附加

报告期内税金及附加情况如下：

单位：万元

项目	2019.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
城市维护建设税	105.90	29.76%	311.53	32.36%	185.38	43.94%
教育费附加	45.39	12.75%	133.51	13.87%	79.45	18.83%
印花税	96.48	27.11%	85.38	8.87%	51.67	12.25%
房产税	51.09	14.36%	89.95	9.34%	47.62	11.29%
残疾人保证金	19.97	5.61%	246.50	25.61%	-	-
其他	37.01	10.40%	95.76	9.95%	57.75	13.69%
合计	355.83	100.00%	962.63	100.00%	421.87	100.00%
占营业收入的比例	0.23%		0.79%		0.45%	

报告期内税金及附加金额和占营业收入的比例均较小。报告期内随着公司收入的增长，城建税和教育费附加等增加。公司根据财政部印发的《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），自2016年5月1日开始，公司将房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等原在管理费用科目中列示的税费，改在税金及附加列示。

2. 期间费用

单位：万元

项目	费用金额			占当期营业收入比重		
	2019年度	2018年度	2017年度	2019年度	2018年度	2017年度
销售费用	11,367.35	11,296.00	7,420.00	7.37%	9.26%	7.95%
管理费用	4,128.40	3,465.49	3,606.25	2.68%	2.84%	3.86%
研发费用	5,120.78	4,523.61	3,689.74	3.32%	3.71%	3.95%
财务费用	2,105.72	1,218.12	1,085.17	1.37%	1.00%	1.16%
合计	22,722.26	20,503.22	15,801.17	14.73%	16.81%	16.93%

报告期内，公司期间费用基本与公司业务规模的增长相对应，公司各项期间费用总额逐步增加，具体情况如下：

（1）销售费用分析

报告期内，公司销售费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2019年度	2018年度	2017年度
工资及福利	3,551.78	2,766.08	1,624.17
业务招待费	2,100.79	2,003.00	753.44
差旅费	939.26	1,895.18	1,420.82
办公费	1,836.40	1,810.82	1,600.33
会议费	154.69	288.73	133.63
交通费	418.63	654.89	728.96
房租物业费	983.54	725.21	611.47
车辆使用费	1,227.76	1,024.62	477.32

其他	154.51	127.48	69.87
合计	11,367.35	11,296.00	7,420.00
占营业收入比例	7.37%	9.26%	7.95%

报告期内，公司大力拓展新行业及客户区域，随着销售团队的扩张，工资及福利、业务招待费、办公费和房租物业费等均有所增加。2019 年公司加强了差旅活动的成本效益管控，压缩了效益不明显的差旅支出，差旅费较 2018 年明显下降。

(2) 管理费用分析

报告期内，公司管理费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
职工薪酬	2,044.06	1,426.93	1,380.55
折旧、摊销	670.21	544.63	425.61
咨询、制作费	278.78	487.08	158.91
办公费	214.26	79.93	154.71
业务招待费	265.51	200.40	404.37
车辆使用费	101.05	68.51	75.33
房租物业费	75.60	75.01	75.37
运输费	43.70	61.34	59.32
代理费	39.68	29.87	19.95
差旅费	19.25	76.83	89.75
股权激励	-	107.04	536.24
其他	376.30	307.93	226.16
合计	4,128.40	3,465.49	3,606.25
占收入比例	2.68%	2.84%	3.86%

管理费用主要包括职工薪酬、股权激励、折旧摊销、业务招待费、咨询制作费等项目。报告期内，管理费用占营业收入的比例基本保持稳定。

(3) 研发费用

报告期内，公司研发费用构成如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
职工薪酬	3,647.94	2,927.16	2,641.09
折旧、摊销	888.99	812.65	425.07
办公费	4.55	58.51	127.41
委托开发费	328.02	527.48	366.98
其他	251.28	197.80	129.19
合计	5,120.78	4,523.61	3,689.74
占收入比例	3.32%	3.71%	3.95%

研发费用主要包括职工薪酬、折旧摊销等项目。报告期内，公司研发费用不断增加，主要由于公司技术人员数量不断增加，公司加大研发人员投入和研发课题增加所致。

(4) 财务费用

报告期内，公司财务费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利息费用相关	3,807.45	1,287.28	1,297.58
减：利息收入	1,172.50	430.92	85.36
汇兑损益	-637.97	327.19	-173.10
其他费用	108.75	34.57	46.05
合计	2,105.72	1,218.12	1,085.17

财务费用主要包括利息费用相关支出、汇兑损益等项目，其中利息费用相关费用包括贷款借款利息、未确认融资费用摊销和其他相关手续费。报告期内，公司财务费用不断增加，主要是因为随着公司业务规模扩大，营运资金需求增加，公司借款利息支出增加。

3. 资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失构成情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
坏账损失	-	393.79	422.49
合计	-	393.79	422.49

公司计提的坏账损失主要是按组合（账龄分析法）计提的减值准备。报告期内坏账损失的增长主要是由于应收账款增加所致。2019 年，公司执行新金融工具准则，应用预期信用损失模型计提相关减值准备，并转入信用减值损失核算。

4. 信用减值损失

报告期内，公司信用减值损失情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
信用减值损失	17.45	-	-

5. 营业外收入和支出

报告期内，公司营业外收入和支出构成情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
营业外收入：			
固定资产处置利得	0.03	-	6.42
政府补助	-	-	131.76
其他	6.53	0.91	0.16
合计	6.56	0.91	138.33
营业外支出：			
非流动资产毁损报废损失	0.86	-	0.38
对外捐赠	-	320.00	-

其他	25.65	0.01	374.30
合计	26.51	320.01	374.68
营业外收支净额	-19.95	-319.10	-236.36

报告期内公司营业外收入主要为收到的政府补助及固定资产处置利得。报告期内的营业外支出金额较小。

2017 年度，公司计入营业外收入的政府补助如下：

单位：万元

补助项目	金额	资产/收益相关
北京市海淀区社会保险基金管理中心失业稳岗奖励	8.07	与收益相关
国家知识产权局专利局北京代办处资补贴	0.02	与收益相关
个税返还	123.67	与收益相关
合计	131.76	-

2018 年度、2019 年度，公司无计入营业外收入的政府补助，公司将符合要求的政府补助计入在其他收益中核算并列报。

（五）非经常性损益分析

报告期内，公司非经常性损益项目明细如下：

单位：万元

非经常性损益项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益	-0.83	-0.64	50.76
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	505.20	192.61	281.76
委托他人投资或管理资产的损益	41.66	342.21	5.52
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	25.83	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-19.12	-319.10	-374.14
所得税影响额	-82.91	-32.26	5.42
合计	469.83	182.82	-30.69

报告期内，公司非经常性损益主要为计入当期损益的政府补助，具体情况请见“第七节 管理层讨论与分析”之“二、盈利状况分析”之“（四）损益表其他项目分析”之“4、营业外收入和支出”。2017年、2018年和2019年度，非经常性损益占归属于母公司净利润比例分别为-0.25%、1.62%和3.48%。报告期内，公司政府补助等非经常性损益占归属于母公司净利润的比例较低，对公司盈利能力影响较小。

（六）分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了3个报告分部，分别为：系统集成、IT基础设施服务和软件开发与销售。这些报告分部是以根据公司具体情况披露为基础确定的。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些计量基础与编制财务报表时的会计与计量基础保持一致。

2. 报告分部的财务信息（按产品或服务类型）

2019年度：

单位：万元

项目	系统集成	IT基础设施服务	软件开发与销售	分部间抵销	合计
主营业务收入	82,615.27	71,253.29	4,847.07	4,497.68	154,217.94
主营业务成本	76,791.37	40,121.39	4,264.08	4,497.68	116,679.16

2018年：

单位：万元

项目	系统集成	IT基础设施服务	软件开发与销售	分部间抵销	合计
主营业务收入	64,654.60	55,862.71	2,344.47	885.33	121,976.45
主营业务成本	60,147.84	26,377.27	1,072.07	885.33	86,711.85

2017年：

单位：万元

项目	系统集成	IT基础设施服务	软件开发与销售	分部间抵销	合计
主营业务收入	47,355.10	46,541.48	2,835.25	3,379.81	93,352.03

主营业务成本	43,360.27	22,762.76	1,294.38	3,379.81	64,037.59
--------	-----------	-----------	----------	----------	------------------

(七) 盈利能力行业比较

1. 盈利指标情况

报告期内，公司主要盈利能力指标见下表：

指标	2019 年度	2018 年度	2017 年度
销售毛利率 (%)	24.34	28.91	31.40
销售净利率 (%)	8.77	9.22	13.18
净资产收益率(加权)(%)	10.40	9.51	18.41
每股收益-基本 (元)	0.32	0.27	0.33

注：1) 销售毛利率=(营业收入-营业成本)÷营业收入；

2) 销售净利率=归属于公司普通股股东的净利润÷营业收入；

3) 净资产收益率(加权) = $P / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$ ，其中，P分别对应于归属于公司普通股股东的净利润；NP为归属于公司普通股股东的净利润；E₀为归属于公司普通股股东的期初净资产；E_i为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；E_j为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M₀为报告期月份数；M_i为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；M_j为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数；E_k为因其他交易或事项引起的净资产增减变动；M_k为发生其他净资产增减变动下一月份起至报告期期末的月份数；

4) 每股收益=归属于公司普通股股东的净利润÷当期股本数；

2. 盈利能力比较

报告期内同行业可比上市公司主要盈利能力指标见下表：

指标	证券代码	公司简称	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31
销售毛利率 (%)	300245	天玑科技	29.98	31.53	34.78
	600410	华胜天成	18.73	15.70	17.05
	002065	东华软件	27.73	26.77	29.70
	同行业上市公司平均值		25.48	24.66	27.18
	本公司		24.34	28.91	31.40
销售净利率 (%)	300245	天玑科技	8.05	14.61	8.92
	600410	华胜天成	3.98	-5.52	4.51
	002065	东华软件	6.53	9.42	9.13

	同行业上市公司平均值		6.19	6.17	7.52
	本公司		8.77	9.22	13.18
净资产收 益率（加 权）（%）	300245	天玑科技	2.36	4.24	6.83
	600410	华胜天成	3.45	-4.74	4.70
	002065	东华软件	6.20	8.86	7.49
	同行业上市公司平均值		4.00	2.79	6.34
	本公司		10.40	9.51	18.41
每股收益- 基本（元）	300245	天玑科技	0.11	0.19	0.20
	600410	华胜天成	0.15	-0.21	0.21
	002065	东华软件	0.19	0.26	0.21
	同行业上市公司平均值		0.15	0.08	0.21
	本公司		0.32	0.27	0.33

注：可比公司相关财务数据取自 Wind 资讯。

由此可见，报告期内，公司的销售毛利率和销售净利润均和同行业公司接近；公司净资产收益率、每股收益较同行业可比公司相比较高。

三、现金流分析

报告期内，公司现金流量具体情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、经营活动产生的现金流量净额	14,686.58	24,175.05	-3,313.09
经营活动现金流入小计	180,438.27	151,190.30	96,792.08
经营活动现金流出小计	165,751.69	127,015.25	100,105.18
二、投资活动产生的现金流量净额	-4,607.27	-15,967.29	-2,901.90
投资活动现金流入小计	38,260.03	24,442.87	1,583.15
投资活动现金流出小计	42,867.29	40,410.16	4,485.06
三、筹资活动产生的现金流量净额	9,921.02	29,930.80	14,158.13
筹资活动现金流入小计	117,133.20	79,078.31	51,873.04
筹资活动现金流出小计	107,212.18	49,147.51	37,714.92

汇率变动对现金及现金等价物的影响	669.78	-199.74	-42.04
现金及现金等价物净增加额	20,670.12	37,938.82	7,901.09

（一）经营活动产生的现金流量

公司经营活动产生的现金流量净额与公司净利润对比情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
经营活动产生的现金流量净额	14,686.58	24,175.05	-3,313.09
净利润	13,517.99	11,251.47	12,300.46
差异	1,168.59	12,923.58	-15,613.56

报告期内，2017 年至 2019 年，公司经营性现金流量净额分别为-3,313.09 万元、24,175.05 万元、14,686.58 万元，合计额为 35,548.53 万元，略低于公司近 3 年合计净利润 37,069.92 万元。公司系统集成业务对资金要求较高，下游客户回款较慢，通常而言，利润实现会早于经营性现金流入，随着系统集成的业务规模增长，净利润和经营现金流入的不匹配会阶段性的存在。

（二）投资活动产生的现金流量

报告期内，公司投资活动产生的现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
收回投资收到的现金	38,234.00	24,100.00	1,500.00
取得投资收益收到的现金	25.83	342.21	5.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.19	0.66	77.64
投资活动现金流入小计	38,260.03	24,442.87	1,583.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,619.29	3,989.16	2,985.06
投资支付的现金	36,248.00	36,421.00	1,500.00
投资活动现金流出小计	42,867.29	40,410.16	4,485.06
投资活动产生的现金流量净额	-4,607.27	-15,967.29	-2,901.90

报告期内，公司投资活动现金流量净额均为负数：一方面是因为公司处于业务扩张期，固定资产等投入较多；另外一方面，2018年投资支付的现金发生额较大，系公司当年公开配售股票成功，资金到账后将尚不需要进行项目投入的闲置募集资金进行现金管理所致。

（三）筹资活动产生的现金流量

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
吸收投资收到的现金	-	57,900.54	-
取得借款收到的现金	117,133.20	21,177.78	49,173.04
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	2,700.00
筹资活动现金流入小计	117,133.20	79,078.31	51,873.04
偿还债务支付的现金	74,624.55	39,837.33	30,522.81
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,819.77	7,714.17	6,222.28
支付其他与筹资活动有关的现金	22,767.86	1,596.01	969.83
筹资活动现金流出小计	107,212.18	49,147.51	37,714.92
筹资活动产生的现金流量净额	9,921.02	29,930.80	14,158.13

2017年、2018年和2019年度，公司筹资活动现金流量净额分别为14,158.13万元、29,930.80万元和9,921.02万元，其中，公司筹资活动现金流入分别为51,873.04万元、79,078.31万元和117,133.20万元，主要为公司为满足生产经营和固定资产构建资金需求而增加的银行短期借款和配股公开发行所收到的募集资金，以及公司员工激励计划收到的限制性股票认购款；公司筹资活动现金流出分别为37,714.92万元、49,147.51万元和107,212.18万元，主要为公司各期偿还债务和分配股利、利润或偿付利息支付的现金，其中2019年度，公司支付其他与筹资活动有关的现金金额为20,767.86万元，主要系公司用于股票回购以及存款质押所支付的金额。

四、重大资本性支出分析

（一）报告期内重大资本性支出

报告期内，公司重大资本性支出包括：

为扩展公司国内区域市场、扩大市场销售、提高服务水平、更新设备等而增加的固定资产、在建工程、无形资产及其他投资活动支出。2017年、2018年和2019年度，公司构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金分别为2,985.06万元、3,989.16万元和6,619.29万元。

另外，基于业务拓展需要，持续增加对下游金融行业的渗透力度，2018年公司购买大连银行股份有限公司3,000万股股份，截至2019年末，已实际支付交易金额的90%价款10,071.00万元。

（二）未来年度可预见的重大资本性支出

未来1至3年公司可预见的资本性支出项目主要为本次可转换公司债券发行募集资金拟投资项目的相关支出，具体内容请见本募集说明书之“第八节 本次募集资金运用”。

五、主要会计政策和会计估计变更及会计差错更正情况

（一）2017年度会计政策和会计估计及差错更正情况

1. 会计估计变更及影响

公司2017年未发生会计估计变更情况。

2. 会计政策变更及影响

（1）变更的内容和原因

财政部于2017年度发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年5月28日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。财政部于2017年度修订了《企业会计准则第16号——政府补助》，修订后的准则自2017

年6月12日起施行，对于2017年1月1日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于2017年1月1日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。财政部于2017年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于2017年度及以后期间的财务报表。

根据前述规定，公司于以上文件规定的起始日开始执行上述企业会计准则。

(2) 本次会计政策变更对公司的影响

公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	本期列示持续经营净利润本年金额123,004,612.51元；列示终止经营净利润本年金额0.00元。 上期列示持续经营净利润本年金额115,967,762.05元；列示终止经营净利润本年金额0.00元。
(2) 与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	2017年度调增其它收益2,518,311.52元、调减营业外收入2,518,311.52元。
(3) 在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	本期调增资产处置收益447,264.19元、调减营业外收入447,264.19元。 上期调增资产处置收益126,569.66元、调减营业外收入126,569.66元。

3. 会计差错更正及影响

公司2017年未进行会计差错更正。

(二) 2018年度会计政策和会计估计及差错更正情况

1. 会计估计变更及影响

公司2018年未发生会计估计变更情况。

2. 会计政策变更及影响

(1) 变更的内容和原因

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。

根据前述规定，公司于以上文件规定的起始日开始执行上述企业会计准则。

（2）本次会计政策变更对公司的影响

公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
（1）资产负债表中“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；“固定资产清理”并入“固定资产”列示；“工程物资”并入“在建工程”列示；“专项应付款”并入“长期应付款”列示。比较数据相应调整。	“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”，本期金额 527,343,928.48 元，上期金额 551,118,419.55 元；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”，本期金额 160,120,087.41 元，上期金额 127,288,924.89 元；调增“其他应收款”本期金额 0 元，上期金额 0 元；调增“其他应付款”本期金额 0 元，上期金额 775,815.79 元；调增“固定资产”本期金额 0 元，上期金额 0 元；调增“在建工程”本期金额 0 元，上期金额 0 元；调增“长期应付款”本期金额 0 元，上期金额 0 元。
（2）在利润表中新增“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”单独列示；在利润表中财务费用项下新增“其中：利息费用”和“利息收入”项目。比较数据相应调整。	调减“管理费用”本期金额 45,236,056.96 元，上期金额 36,897,435.58 元，重分类至“研发费用”。
（3）所有者权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。比较数据相应调整。	“设定受益计划变动额结转留存收益”本期金额 0 元，上期金额 0 元。

3. 会计差错更正及影响

公司 2018 年未进行会计差错更正。

（三）2019年度会计政策和会计估计变更及差错更正情况

1. 会计估计变更及影响

公司 2019 年度未发生会计估计变更情况。

2. 会计政策变更及影响

(1) 变更的内容和原因

1) 财政部分别于 2019 年 4 月 30 日和 2019 年 9 月 19 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会〔2019〕16 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。

2) 财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。

3) 财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）（财会〔2019〕8 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。

4) 财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了《企业会计准则第 12 号——债务重组》（2019 修订）（财会〔2019〕9 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整。

(2) 本次会计政策变更对公司的影响

1) 公司根据《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会〔2019〕16 号），对财务报表相关科目进行列报调整，不涉及对公司以前年度的追溯调整，不涉及公司总资产、负债总额、净资产及净利润的影响。公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
(1) 资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。	年年末余额 8,250,388.85 元，“应收账款”上年年末余额 519,093,539.63 元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末余额 3,316,764.00 元，“应付账款”上年年末余额 156,803,323.41 元。	年年末余额 6,643,033.85 元，“应收账款”上年年末余额 504,058,135.45 元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末余额 3,316,764.00 元，“应付账款”上年年末余额 154,157,389.00 元。

2) 公司根据 2017 年度修订后《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益。

以按照财会〔2019〕6 号和财会〔2019〕16 号的规定调整后的上年年末余额为基础，执行上述新金融工具准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
(1) 非交易性的可供出售权益工具投资指定为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”。	可供出售金融资产：减少 62,500,000.00 元 其他权益工具投资：增加 62,500,000.00 元	可供出售金融资产：减少 60,500,000.00 元 其他权益工具投资：增加 60,500,000.00 元
(2) 原归类为“以摊余成本计量的金融资产”的部分应收款项，调整为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”。	应收票据：减少 8,250,388.85 元 应收款项融资：增加 8,250,388.85 元	应收票据：减少 6,643,033.85 元 应收款项融资：增加 6,643,033.85 元

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
(3)原归类为“以摊余成本计量的金融资产”的部分其他流动资产，调整未“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”	其他流动资产：减少 20,000,000.00 元	其他流动资产：减少 20,000,000.00 元
	交易性金融资产：增加 20,000,000.00 元	交易性金融资产：增加 20,000,000.00 元

3) 公司根据《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）（财会〔2019〕8 号），自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

4) 公司根据《企业会计准则第 12 号——债务重组》（2019 修订）（财会〔2019〕9 号），自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

3. 会计差错更正及影响

公司 2019 年度未进行会计差错更正。

六、重大对外担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项对公司财务状况、盈利能力及持续经营的影响

（一）诉讼情况

截至 2019 年 12 月 31 日，发行人不存在尚未了结的重大诉讼、仲裁案件。

（二）对外担保

2019 年 12 月 2 日，公司召开第三届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于公司向北京银信长远数云科技有限公司和北京银信长远数安科技有限公司就星展银行（中国）有限公司北京分行申请授信提供担保的议案》。上述担保主要

系公司为支持全资子公司日常生产经营，满足其流动资金需求以及公司不断发展经营规模的需求。

公司董事会批准公司为全资子公司北京银信长远数云科技有限公司和北京银信长远数安科技有限公司向星展银行（中国）有限公司北京分行申请的不超过陆仟伍佰万元人民币或等值美金综合授信额度提供担保，公司同意在最高债权额度为柒仟壹佰伍拾万元人民币或等值美金范围内为被担保人向银行借款提供连带责任保证。

（三）其他

公司不存在其他对公司财务状况、盈利能力及持续经营造成影响的其他或有事项或重大期后事项。

七、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析

（一）财务状况发展趋势

1. 资产状况分析

报告期内，公司流动资产和非流动资产比例较为合理。公司流动资产主要系与公司主营业务活动密切相关的货币资金、应收账款、预付款项和存货等，预计未来将随着公司业务规模的扩大而逐步增加；非流动资产主要包括长期股权投资、经营所需固定资产等。随着公司未来发展及本次可转债募集资金投资项目的建成实施，公司的资产规模将持续增长。

2. 负债状况分析

随着本次可转债的发行，公司债务规模将会显著增大，资产负债率也将相应提升，但仍将保持在合理水平。公司未来将根据日常经营需求积极拓宽融资渠道，努力降低融资成本，通过各种途径满足公司的资本支出需求，降低财务成本。

（二）盈利能力发展趋势

凭借多年专业化服务，公司服务区域已经覆盖了全国 30 多个省市，并和工、农、中、建、交为代表的中国各大商业银行建立起长期、稳定的合作关系，在 IT

运维服务要求最为苛刻的银行业中，占据有利的竞争优势地位。除此以外，公司的客户遍布中国移动、中国电信、中国联通、证券、保险、政府、电力、航空、商业、制造业等行业。

目前，我国 IT 领域已经由以建设为主逐步过渡到建设和运维服务并重的新阶段，大型金融机构的数据中心已逐步从建设和日常运维向云服务、智能化的阶段发展。保证 IT 系统能稳定、可靠、安全的运行，大力推动数据上云，推行人工智能在 IT 领域的渗透已成为国家在信息化发展中重点关注的方向。2015 年 2 月，国务院发布《国务院关于促进云计算创新发展培育信息产业新业态的意见》，大力推动云计算产业发展，为 IT 运维服务市场带来了新机会。

2017 年 12 月，工信部发布《促进新一代人工智能产业发展三年行动计划(2018-2020 年)》，提出了到 2020 年人工智能领域的四项重点任务，并明确表示政府在人工智能领域的支持态度，对人工智能领域的人才培养、发展环境优化和创新创业起到积极的促进作用。

2018 年 3 月，人工智能再次被列入政府工作报告，提出“做大做强新兴产业集群，实施大数据发展行动，加强新一代人工智能研发应用”、“运用新技术、新业态、新模式，大力改造提升传统产业”。

未来，公司将抓住国家推动加快信息化建设的契机，继续追踪计算机技术的发展步伐，加强自主创新力度，探索云计算、大数据技术企业级的应用处理技术，深入在数据中心 IT 综合运维服务领域的扩展；同时借力资本市场，拟投入建设“基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目”和“AIOps 研发中心建设项目”，努力将公司发展成为本土数据中心 IT 运维服务商的典范。

第八节 本次募集资金运用

一、本次募集资金运用概况

经公司第三届董事会第二十九次会议、2019 年第一次临时股东大会及第三届董事会第三十二次会议审议通过，银信科技本次拟通过公开发行可转换公司债券的方式募集不超过人民币 39,140.00 万元资金。扣除发行费用后，募集资金将投资于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	建设期	项目资金投入总额	募集资金拟投入金额	备案情况
1	基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目	36个月	23,227.63	16,547.51	深南山发改备案[2019] 0312号
2	AIOps研发中心建设项目	36个月	13,084.09	10,852.49	深南山发改备案[2019] 0311号
3	补充流动资金	--	11,740.00	11,740.00	
合计			48,051.72	39,140.00	

在本次募集资金到位前，公司将根据募集资金投资项目实施进度的实际情况通过自筹资金先行投入，并在募集资金到位后按照相关法规规定的程序予以置换。如果本次发行募集资金扣除发行费用后少于上述项目募集资金拟投入的金额，公司将根据实际募集资金净额以及募集资金投资项目的轻重缓急，按照相关法规规定的程序对上述项目的募集资金投入金额进行适当调整，募集资金不足部分由公司自筹资金解决。

二、募集资金投资项目的市场前景分析

（一）本次募集资金投资项目的基本情况介绍

1. 基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目

本项目是公司面向金融行业数据中心建设的需要，结合公司在云计算、IT 运维、大数据等领域的技术优势，拟开发的基于容器技术的数据中心的整合方案。

目前大部分金融行业数据中心在部署应用及数据上云时,使用较多的仍旧是传统的虚拟化技术。传统虚拟化技术,在应用环境创建、应用部署以及应用移植上的流程非常繁琐,在数据中心资源分配和使用上效率也较低,尤其对分支机构较多的金融领域公司,大大增加了其运营成本。随着金融业务对数据处理的需求日益增多,公有云、私有云及本地服务器互相融合的应用场景更加高频的出现,传统的虚拟化技术无法为交互更多的应用场景提供良好的解决方案。因此,以分支机构多、应用环境复杂为代表的金融行业对更高效的数据中心整合方案有着强烈的需求。

容器技术是一种内核轻量级的操作系统层新型虚拟化技术,该技术可将软件应用和其依赖的环境进行打包,形成一个可移植的容器,实现各应用场景的无缝切换和高度融合。本次募投项目拟推出的金融数据中心整合方案的核心目标是要通过容器技术把整个数据中心的硬件资源进行统一管理,所有软件应用做到轻量化可移植,从而使得企业内部的各机构,各项业务应用按需分配资源,由应用的压力大小动态弹性地自动调整资源大小,最终大幅提高数据中心的利用效率,为下游客户完成降本增效的目标。

2. AIOps 研发中心建设项目

当前以人工智能等为代表的新技术正在与产业深度融合,借助新技术重新塑造各行各业新业态,优化生产效率,为行业创新创造新的契机。本项目将在公司目前的一体化运维平台的基础之上引入机器学习、自然语言处理等人工智能技术,形成可进行自动数据挖掘、分析和预测的 AIOps 平台,旨在通过人工智能与 IT 运维相结合的方式,提升金融、电信、政府等行业的 IT 运维效率,进一步提升公司的技术能力和技术领先地位。

3. 补充流动资金

公司拟使用募集资金中的 1.174 亿元用于补充流动资金,优化财务结构,增强公司抗风险能力;同时增强公司资金实力以满足业务发展需求,从而进一步加强公司的行业竞争力。

(二) 本次募集资金投资项目的必要性分析

1. 基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目

(1) 本项目是数据中心技术迭代的产物，能够更好的满足金融行业数据中心的场景

数据中心技术在最近十几年经历了多次技术升级，虚拟化和分布式技术的出现，正式开启了云计算时代的大门。每一次技术的变革，都推动了数据中心变得更强大、更可靠、更智能、也更经济。技术迭代本质上是使用者的需求催生而来，在虚拟化技术出现后，用户逐步实现了多个应用共享一台服务器资源的解决方案，在一定程度上提高了资源利用率。但是，在组织机构庞大、数据中心资源需要分配调动的应用场景下，用户仍然需要手动的在各个操作系统中进行应用部署，在整合数据中心资源向云端迁移的过程中效率较低，运营维护成本较高。

本项目既是数据中心技术迭代的产物又是解决用户痛点的产品。本项目的整合方案产品能够实现所有资源统一管理，统一分配，按需随时调整。对于上层应用来说所有资源均是透明的，可移植的，并全部交由“整合方案平台”进行统一管理。

(2) 本项目有利于丰富公司产品线，培育公司新的盈利增长点

公司一直专注于为客户提供高质量的 IT 基础设施运维服务，经过长期不懈发展，公司已经成长为 IT 基础设施运维服务领域的龙头企业，截至目前已经服务上百家金融机构客户。长期对金融行业客户提供运维服务，使公司对金融行业客户的 IT 信息系统和数据类型有充分的了解。公司从自有的行业积累出发，结合客户对云服务、云产品的需求，可以开发相应的金融数据中心整合方案产品，开展面向金融业客户的定制化服务。

因此，本项目是公司基于目前自身业务、资源和行业变革方向考虑的业务延伸。公司通过提供金融数据中心整合方案产品有利于丰富公司产品线，形成公司新的盈利增长点。本项目符合公司的发展方向和市场导向，是公司发展战略的要求。

(3) 本项目有利于推动技术升级，保持公司技术领先性并进一步提高已有客户的粘性

虚拟化技术是云计算服务中的重要组成部分。随着信息化技术的不断发展，云计算技术也在不断升级。容器技术是一种内核轻量级的操作系统层新型虚拟化技术。相比于传统的虚拟化技术，容器技术具有更高的可移植性、更低的成本、更好的快速部署能力和更高的安全性。根据中国信通院发布的《云计算发展白皮书（2018年）》报告显示，金融机构对云计算技术的应用需求更偏向于缩短应用部署时间、节约成本和业务升级不中断。容器技术与金融机构的需求更加契合。

由此可见，本次募集资金拟投资基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目，是公司适应行业变革、响应客户需求的战略举措。通过本项目建设，公司可以以具备先进技术的金融数据中心整合方案抢占市场先机，有利于提升公司产品和服务在行业内的技术领先性，并通过技术确保用户需求的及时响应，进一步提高老客户的粘性。

2. AIOps 研发中心建设项目

（1）本项目是信息化高速发展背景下满足客户需求升级的必然选择

随着国家大力推广信息化建设，我国各个领域的信息化建设快速发展，极大促进了各领域企业效率的提升。但是信息化在给企业带来便利和高效的同时，信息化系统不断增多和复杂化也提高了信息系统运维的难度。

目前，IT 基础设施运维服务工作主要依靠人工进行，运维人员一般在故障发生后，依靠自身的技能和经验对信息化系统进行排查，发现故障发生点，查明故障原因并进行修复。随着企业的信息化系统增多，信息化系统的配套硬件设施数量也大规模增加，单纯依靠人工进行运维工作的效率必然会明显降低。同时，企业也会面对运维成本大幅增加的问题。

其次，客户对运维时间也有严格的要求，如全年停机运维时长不得超过某一上限值或不停机运维等。在信息化系统量级和复杂化均不断上升的情况下，单纯依靠人工进行故障排查和修复难以匹配客户的需要，造成客户体验降低。

本项目拟研发的 AIOps 平台，可以通过人工智能技术进行故障的快速辅助定位和原因分析，提高运维工作的整体效率，使公司能够更好的满足客户在信息化系统不断增多和复杂化背景下对运维的需求。

（2）本项目的建设有利于保持公司的技术领先和竞争地位

IT 基础设施运维服务领域在故障发现和解决方面普遍存在一些难点。由于目前运维监控需要大量的人工干预和依赖于经验判断，效率较低、实时性不高，而且存在误判、预警能力差等问题。

随着人工智能技术逐渐成熟，人工智能技术为解决行业难点、痛点提供了新的解决方案。通过构建智能模型并用机器学习技术对模型进行训练，可实现运维系统的智能化，使运维系统具备根据需求自动调节运维系统参数的功能，形成比经验规则更加高效、更加精准的监控规则。因此，智能化运维开始成为行业的研究和发展方向。

目前人工智能技术在运维领域的应用还处于发展初期阶段，本项目通过建立 AIOps 研发中心，有助于公司研发、储备和应用人工智能运维技术保持公司在 IT 基础设施运维领域的竞争地位。

（3）本项目有利于提升公司的整体研发实力

人工智能技术融合了数据科学、信息化技术以及应用领域的专业知识，是一项综合性的技术。因此，研发人工智能技术可以提升公司在软件开发方面的整体实力。同时，本项目通过招募人工智能相关人才并进行专业培训，有利于公司积累和培育技术人才，壮大公司的研发团队，提升公司的整体研发实力。

3. 补充流动资金

（1）业务规模增长，营运资金需求增加

报告期内，公司最近三年的营业收入分别为 93,352.03 万元、121,976.45 万元和 154,217.94 万元，营业收入总体保持增长趋势。经过多年的技术创新和市场开拓，公司的业务规模也持续增长，2017 年、2018 年、2019 年公司客户数量逐年增加，随着公司业务体量持续扩大，公司对营运资金的需求规模将有所提高。

（2）公司所处行业的行业特征及商业模式对营运资金提出了较高的要求

公司的主要收入来源是系统集成业务及运维服务，其中系统集成业务是公司的主要收入来源之一，也是公司运维服务收入的基础。系统集成业务的商业模式

特征决定了公司在业务开展过程中需要垫资采购，随着收入规模的增加，对资金占用的情况也更加明显。另一方面，公司的主要客户为银行、电信运营商等，这些客户受采购制度和预算管理制度的影响，账期一般较长，因此，公司存在阶段性的营运资金的短缺情况。因此，可动用的营运资金是否充足将一定程度上影响公司获取新订单的能力。

（3）货币资金和经营性现金流情况

截至 2019 年 12 月末，公司货币资金余额为 87,891.47 万元，银行借款和银行承兑汇票等有息负债的合计余额为 77,243.73 万元，考虑到公司 2019 年已实现超过 15 亿的营收规模，应付账款及商业承兑汇票已超过 2.8 亿元，公司货币资金余额在覆盖有息负债后虽有盈余，但处于较低水平；2017 年至 2019 年，公司经营性现金流量净额分别为-3,313.09 万元、24,175.05 万元和 14,686.58 万元，合计额为 35,548.54 万元，略低于公司近 3 年合计净利润 37,069.92 万元。公司系统集成业务对资金周转要求较高，业务本身的资金回笼速度较难满足业务扩张情况下的资金需求增长速度，外部融资的必要性大大增加。

（4）非银渠道融资的必要性

公司作为非生产型企业，可用于抵押借款的实物资产有限，在通过银行借款融资时，不可避免会面对融资难、成本高的现实情况，而可转债的票面利率普遍较低，更有利于民营企业的发展。最后，银行借款主要用于满足短期资金周转的需求，难以匹配公司长期资本性支出需求。公司通过可转债募集资金，相较银行借款方式具备明显的成本优势和期限优势。

（三）本次募集资金投资项目建设的可行性分析

1. 基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目

（1）金融信息技术领域的政策频发，为行业发展提供良好的政策支持

近年来，国家部委和各地方政府陆续出台了大量针对云计算及金融行业的产业发展的政策和建议，重点强调行业应用。国家发改委、工信部、国务院，以及各级省市政府都相继推出了促进产业发展的意见和方案，产业发展环境持续优化。

2016年5月，国务院印发《国家创新驱动发展战略纲要》，指出推动宽带移动互联网、云计算、物联网、大数据、高性能计算、移动智能终端等技术研发和综合应用，加大集成电路、工业控制等自主软硬件产品和网络安全技术攻关和推广力度，为我国经济转型升级和维护国家网络安全提供保障。

2017年6月，中国人民银行发布了《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》，强调“支持实力较强的机构独立或者联合建设金融业云服务平台，面向同业特别是中小金融机构提供云服务，提高行业资源使用效率。拓展云服务的应用领域，鼓励发展业务系统、技术测试、信息安全等云服务。”

本项目的建设是对国家支持云计算产业发展和金融机构信息化建设的积极响应，完全符合国家对于产业的发展规划，在国家政策的大力支持下对本项目的顺利实施提供了良好的政策环境。

(2) 公司拥有良好的客户基础和技术积累

公司从事金融业运维服务多年，拥有上百家金融行业客户。经过长期对金融行业客户的服务，积累了大量行业经验，对客户需求有准确、深入的了解，从而为本项目金融数据中心整合方案的产业化提供了良好的实施基础。同时，公司和部分客户拥有长期业务合作，和客户建立了坚实的信任关系，拥有良好的客户基础，为公司在客户中推广数据中心整合方案和提供服务提供了合作基础。通过前期的业务开拓，公司已推进了数个数据中心整合项目，取得了客户的认可并积累了宝贵的实施经验。

经过长期发展，公司已经申请并拥有软件著作权超过160项，并已形成了相应的研发体系，具备实现基于容器技术的金融数据中心整合方案产品相关技术的研发实力。公司目前已投入研发“容器调度平台技术”、“容器调度平台技术”、“容器管理应用技术”、“数据平台融合技术”及“PaaS平台技术”等多个与募投项目相关的核心技术，并取得了一定进展和阶段性成果。

(3) 公司拥有开展业务的完备资质

经过长期发展，公司形成了成熟的开发体系，具备丰富的项目管理和运作经验，并且取得了开展本项目相应的资质。公司具体拥有的资质情况如下：

序号	名称	取得日期
1	高新技术企业	2017.12.06（复审）
2	软件企业认定证书	2019.12.27
3	信息系统集成及服务资质壹级	2016.07.15
4	信息系统运行维护分项资质壹级	2016.07.01
5	CMMI-DEV,V1.3 成熟度三级	2017.07.21
6	ISO9001: 2015 国际质量管理体系认证	2019.04.09
7	ISO/IEC20000-1: 2011 国际 IT 服务管理体系认证	2018.09.28
8	ISO/IEC27001: 2013 国际信息安全管理体系统认证	2018.03.22
9	国家信息技术服务标准 ITSS 研制和应用单位	2019 年
10	ITSS 信息技术服务运行维护标准成熟度壹级	2019.11.22

2. AIOps 研发中心建设项目

（1）本项目符合国家的政策指导方向

随着近几年人工智能技术迅速发展并逐渐成熟，人工智能技术开始逐渐被应用于各个行业，推动企业的运营效率和数字化治理效率提升，以及促进业务技术创新。国家对人工智能在重点行业的研发和应用十分重视，并出台了相关政策推动其发展。

2016 年 11 月，国务院印发《“十三五”国家战略性新兴产业发展规划》，提出要发展人工智能，培育人工智能产业生态，促进人工智能在经济社会重点领域推广应用，在人工智能体系建设和推广应用方面均给予了政策支持。

2017 年 3 月，人工智能首次被写入全国政府工作报告。全国政府工作报告明确提出要加快培育包含人工智能在内的新兴产业发展，以及应用大数据、云计算、物联网等技术加快改造提升传统产业。

2017 年 12 月，工信部发布《促进新一代人工智能产业发展三年行动计划(2018-2020 年)》，提出了到 2020 年人工智能领域的四项重点任务，并明确表示政府在人工智能领域的支持态度，对人工智能领域的人才培养、发展环境优化和创新创业起到积极的促进作用。

2018年3月，人工智能再次被列入政府工作报告，提出“做大做强新兴产业集群，实施大数据发展行动，加强新一代人工智能研发应用”、“运用新技术、新业态、新模式，大力改造提升传统产业”。

由此可见，国家对人工智能技术给予了高度的肯定和重视。本项目建立研发中心对人工智能在运维方面的应用进行研究，符合国家的政策方向，具有良好的政策可行性。

机器学习等人工智能技术并非单纯依靠技术人员进行算法编程便可以形成成熟的产品，而是必须经过大量的数据训练达到一定精确度后，才可以实现实际落地的可能。

公司是一家全国性、专业化的第三方IT运维服务整体解决方案提供商。经过长期发展，累计服务了几百家企业客户，客户已覆盖全国31个省市自治区，150多个城市，建立了覆盖多行业、多地域范围的营销和技术服务网络。公司由此积累了大量的客户企业运维数据，从而为机器学习技术的研发和人工智能运维系统的训练提供了可能性。同时，公司和客户拥有长期合作，和客户间建立了坚实的信任关系，拥有良好的客户基础，对公司进一步完善人工智能模型在客户实际业务中的应用提供了合作基础。

大量的运维数据积累和良好的客户基础为公司进行人工智能在运维领域的应用研究提供了良好的基础。

（3）公司在人工智能等领域已有较多的技术积累

经过长期发展，公司已经形成了相应的研发体系，具备了实现人工智能技术研发的能力。公司已经申请并拥有软件著作权超过160项，并拥有高新技术企业认证和多项核心研发专利，通过了CMMI3级、ISO9001、ISO/IEC20000-1、ISO/IEC27001等国际认证，说明公司已经具备了研发标准化软件的成熟体系和能力。同时，公司已经组建了包含20余名核心开发成员的AIOps解决方案开发团队进行智能运维技术的研发工作，确保智能运维技术研发顺利进行。

在智能运维方面，公司已经和某股份制银行达成并实施了“故障发现和定位项目”，该项目中主要应用机器学习、深度学习、决策树、自然语言处理等技术，显示出公司在此领域已经具备一定的技术积累。

由此可见，公司在人工智能研发方面已经具备了相当的技术积累和研发实力，并形成了成熟的研发团队，确保了本项目技术上的可行性。

综上所述，公司强大的技术研发能力为本项目的实施奠定了良好的基础。

3. 补充流动资金

本次流动资金到位后，可以为公司潜在项目提供流动资金支持，避免因流动资金不足而放弃部分优质订单或进行高成本融资，可以降低利息支出，从而提升公司盈利能力，缓解了公司营运资金周转的压力，有利于公司业务持续健康的发展。

三、本次募集资金投资项目建设概况

（一）基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目

1. 项目概况

对于基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目，公司拟投资 23,227.63 万元，建设期为 3 年，实施主体为银信科技。本项目建成后，将形成一系列为金融行业客户的数据中心定制的整合方案产品，包含了产品交付模块、资源和日志管理模块、智能运维模块、大数据平台模块以及数据应用模块。解决了传统金融数据中心架构资源利用率低，可靠性无法保证，业务扩展困难等问题。

2. 项目投资情况

本项目的建设投入包括购置及装修办公场地，购置各类软硬件设备，以及研发费用支出等。本项目预计建设期为 3 年，项目总投资 23,227.63 万元，其中工程建设费用 12,348.05 万元，研发费用 6,465.71 万元，基本预备费 376.27 万元，铺底流动资金 4,037.60 万元。

单位：万元

序	项目名称	投资总额	募集资金投入总额	占比
---	------	------	----------	----

号				
1	工程建设费用	12,348.05	11,134.06	67.29%
1.1	场地购置费	6,679.35	5,465.36	33.03%
1.2	场地装修费	150.00	150.00	0.91%
1.3	硬件设备	2,953.70	2,953.70	17.85%
1.4	软件	2,565.00	2,565.00	15.50%
2	研发费用	6,465.71	5,413.45	32.71%
2.1	研发人员工资	6,114.71	5,062.45	30.59%
2.2	IT 资源租赁费	351.00	351.00	2.12%
3	基本预备费	376.27		0.00%
4	铺底流动资金	4,037.60		0.00%
	合计	23,227.63	16,547.51	100.00%

3. 项目建设进度安排

本项目计划建设周期为3年，项目建设的预计进度安排情况如下：

序号	项目	Y1				Y2				Y3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	方案设计												
2	场地购置及装修												
3	机房建设部署												
4	研发办公设备购置												
5	人员引进与培训												
6	产品开发测试和迭代升级												
7	产品销售实现												

4. 项目选址

深圳市作为中国南方最具经济活力的城市之一，拥有良好的软硬件配套设施和客户群体。公司拟在深圳市南山区购置办公场地 1000 平米，作为基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目的实施总部，以深圳为中心推进本项目的研发、销售等工作。

5. 项目经济效益分析

基于容器技术的金融数据中心整合方案产业化项目计算周期为 8 年（含 3 年建设周期）。项目预计达产后第 1 年（即项目测算周期的第 4 年）累计实现税后利润 3,250.77 万元，第 2 年至第 5 年分别累计实现税后利润 6,975.63 万元、11,234.34 万元、15,753.68 万元以及 20,369.50 万元，前述项目周期内平均利润（税后）为 2,546.19 万元，项目的内部收益率（税后）为 15.14%，投资回收期（含

建设期)为7.09年。

6. 项目所涉及的备案情况

2019年5月6日,深圳市南山区发展和改革局签发了《深圳市社会投资项目备案证》(备案编号:深南山发改备案[2019]0312号),对该项目予以备案。本项目不属于国家环保部所认定的需要进行环境影响评价的建设项目范围,不需要按《中华人民共和国环境影响评价法》进行环境影响评价。

(二) AI Ops研发中心建设项目

1. 项目概况

对于 AI Ops 研发中心建设项目,公司拟投资 13,084.09 万元,建设期为 3 年,实施主体为银信科技。项目建成后,将形成一个 AI Ops 研发平台,增强公司的自主创新能力,从而进一步提升金融、电信、政府等行业的 IT 运维效率。

2. 项目投资情况

本项目的建设投入包括购置及装修办公场地,购置各类软硬件设备,以及研发费用支出等。本项目预计建设期为 3 年,项目总投资 13,084.09 万元,其中工程建设费用 9,993.00 万元,研发费用 2,834.53 万元,基本预备费 256.56 万元。

单位:万元

序号	项目名称	投资总额	募集资金投入总额	占比
1	工程建设费用	9,993.00	8,606.99	79.31%
1.1	场地购置费	7,625.75	6,239.74	57.50%
1.2	场地装修费	171.25	171.25	1.58%
1.3	硬件设备	1,066.00	1,066.00	9.82%
1.4	软件	1,130.00	1,130.00	10.41%
2	研发费用	2,834.53	2,245.50	20.69%
2.1	研发人员工资	2,499.53	1,910.50	17.60%
2.2	IT 资源租赁费	335.00	335.00	3.09%
3	基本预备费 2%	256.56		0.00%
	合计	13,084.09	10,852.49	100.00%

3. 项目建设进度安排

本项目计划建设周期为 3 年,项目建设的预计进度安排情况如下:

序号	项目	Y1				Y2				Y3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	方案设计												
2	场地购置及装修												
3	研发办公设备购置												
4	人员引进与培训												
5	AIOps 平台开发、测试												
6	AIOps 平台投入使用												

4. 项目选址

深圳市作为中国南方最具经济活力的城市之一，是 IT 互联网的人才高地。公司拟在深圳市南山区购置办公场地 1141.69 平米，作为 AIOps 研发中心建设项目的研发总部，并以深圳为中心进行研发工作的推进。

5. 项目经济效益分析

本项目为研发项目，不直接产生收益。通过本项目的实施，能够增强公司的 IT 运维服务效率和能力，提升公司竞争力，并对公司底层软件技术能力形成强力支撑，为未来公司业务发展和新业务布局打下良好基础。

6. 项目所涉及的备案情况

2019 年 5 月 6 日，深圳市南山区发展和改革局签发了《深圳市社会投资项目备案证》（备案编号：深南山发改备案[2019]0311 号），对该项目予以备案。本项目不属于国家环保部所认定的需要进行环境影响评价的建设项目范围，不需要按《中华人民共和国环境影响评价法》进行环境评价。

第九节 历次募集资金运用

一、最近五年内募集资金运用的基本情况

经中国证券监督管理委员会核发的《关于核准北京银信长远科技股份有限公司配股的批复》（证监许可【2018】116号），核准公司向原股东配售 102,752,865 股新股。本次配股以股权登记日 2018 年 3 月 5 日银信科技总股本 342,509,550 股为基数，按照每 10 股配 3 股的比例向全体股东配售，本次可配售股份数量总计 102,752,865 股，实际配股增加股份为 99,590,670 股，配售价为 5.90 元/股。

截至 2018 年 3 月 14 日，公司本次配股实际配售 99,590,670 股，募集资金总额为 587,584,953.00 元，扣除发行费用总额 8,797,703.88 元后，募集资金净额为人民币 578,787,249.12 元。上述资金到位情况业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具信会师报字[2018]第 ZG10202 号验资报告，全部资金已按规定存放于公司募集资金专户。

二、前次募集资金实际使用情况

（一）前次募集资金使用情况对照表

截止 2019 年 12 月 31 日，公司已累计使用配股募集资金 42,873.22 万元，剩余募集资金（含利息）15,437.79 万元存放于募集资金专户，具体情况如下表所示：

单位：人民币万元

募集资金净额：		57,878.72			已累计使用募集资金总额：		42,873.22			
变更用途的募集资金总额：		-			各年度使用募集资金总额：		42,873.22			
变更用途的募集资金总额比例：		-			2018 年度：		39,362.20			
					2019 年度：		3,511.02			
投资项目			募集资金投资总额			截止日募集资金累计投资额				项目达到预定可使用状态日期（或截止日项目完工程度）
序号	承诺投资项目	实际投资项目	募集前承诺投资金额	募集后承诺投资金额	实际投资金额	募集前承诺投资金额	募集后承诺投资金额	实际投资金额	实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额	
1	中小企业云运维服务管理平台项目	中小企业云运维服务管理平台项目	15,581.00	15,581.00	1,989.72	15,581.00	15,581.00	1,989.72	13,591.28	2021 年 3 月 31 日
2	智能一体化运维管理系统项目	智能一体化运维管理系统项目	4,310.00	4,310.00	2,895.78	4,310.00	4,310.00	2,895.78	1,414.22	2020 年 3 月 31 日
3	补充流动资金	补充流动资金	37,987.72	37,987.72	37,987.72	37,987.72	37,987.72	37,987.72	-	-
	合计		57,878.72	57,878.72	42,873.22	57,878.72	57,878.72	42,873.22	15,005.50	

（二）前次募集资金使用进度

截至 2019 年 12 月 31 日，公司已实际使用募集资金 42,873.22 万元，使用比例占募集资金净额 57,878.72 万元的 74.07%，前次募集资金已基本使用完毕，公司募投项目“中小企业云运维服务管理平台项目”及“智能一体化运维管理系统项目”仍处于建设中。募集资金将根据行业环境及项目建设进度合理投入。

三、前次募集资金投资项目产生的经济效益情况

（一）前次募集资金投资项目实现效益情况对照表

截至 2019 年 12 月 31 日，公司前次募集资金投资项目实现效益情况对照表具体情况如下：

单位：万元

实际投资项目		截止日投资项目累计产能利用率	承诺效益	最近三年实际效益			截止日累计实现效益	是否达到预期效益
序号	项目名称			2017 年度	2018 年度	2019 年度		
1	中小企业云运维服务管理平台项目	不适用	项目建成后年均净利润为 4,908.75 万元	-	-	-	-	不适用
2	智能一体化运维管理系统项目	不适用	项目建成后年均净利润为 860.64 万元	-	-	-	-	不适用
3	补充流动资金	不适用	不适用	-	-	-	-	不适用

（二）前次募集资金投资项目无法单独核算效益的原因及其情况

公司前次募集资金投资项目不存在无法单独核算效益的情况。

（三）前次募集资金投资项目的累计实现收益与承诺累计收益的差异情况

截至 2019 年 12 月 31 日，公司中小企业云运维服务管理平台项目以及智能一体化运维管理系统项目尚未达到预定可使用状态，尚未产生效益。

四、最近五年募集资金实际投资项目变更情况

最近五年，公司曾通过公开配售股票募集资金，详细情况请参见本章节“一、最近五年内募集资金运用的基本情况”。截至 2019 年 12 月 31 日，公司不存在配股募集资金实际投资项目发生变更的情况。

五、会计师事务所对前次募集资金运用所出具的专项报告结论

立信会计师事务所（特殊普通合伙）于 2020 年 2 月 27 日就公司前次募集资金的运用出具了《北京银信长远科技股份有限公司前次募集资金使用情况鉴证报告》（信会师报字[2020]第 ZG10096 号），结论如下：“我们认为，贵公司董事会编制的截至 2019 年 12 月 31 日止的《前次募集资金使用情况报告》符合中国证监会《关于前次募集资金使用情况报告的规定》（证监发行字[2007]500 号）的规定，在所有重大方面如实反映了贵公司截至 2019 年 12 月 31 日止的前次募集资金使用情况。”

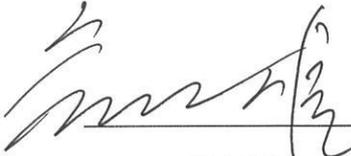
第十节 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明

(以下无正文，下接声明及签字盖章)

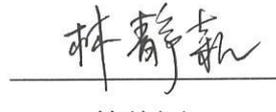
一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司全体董事签字：


詹立雄


俞熔


林静颖


樊行健


鲍卉芳

北京银信长远科技股份有限公司



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司全体监事签字：



王建新



张鹏娜



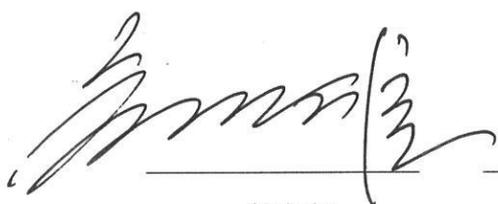
任伟娜



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司全体高级管理人员签字：



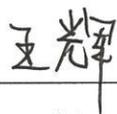
詹立雄



李洪刚



林静颖



王辉



北京银信长远科技股份有限公司

2020年7月13日

二、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、准确性和完整性承担相应的法律责任。

项目协办人： 高一鸣
高一鸣

保荐代表人： 韩杨 洪伟龙
韩 杨 洪伟龙

保荐机构法定代表人、首席执行官： 马骥
马 骥

保荐机构董事长： 潘鑫军
潘鑫军



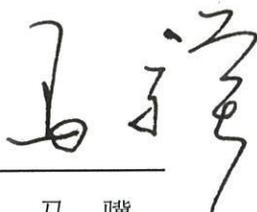
东方证券承销保荐有限公司

2020年7月13日

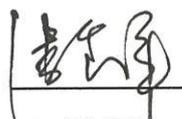
二、保荐机构（主承销商）声明（二）

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

保荐机构首席执行官：


马 骥

保荐机构董事长：


潘鑫军

东方证券承销保荐有限公司

2020年7月13日



三、发行人律师声明

本所及签字的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和律师工作报告不存在矛盾。本所及签字的律师对发行人在募集说明书中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认募集说明书不致因所引用内容出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人： 李强

李强

经办律师： 李强 郑伊璐
李强 郑伊璐



四、会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读募集说明书，确认募集说明书与本所出具的报告不存在矛盾。本所及签字注册会计师对发行人在募集说明书中引用的财务报告的内容无异议，确认募集说明书不致因所引用内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办注册会计师：

中国注册会计师
陈勇波
420003204760
陈勇波

中国注册会计师
王娜
420003200711
王娜

中国注册会计师
鲁李
310000060887
鲁李

中国注册会计师
王曩
310000181837
王曩

会计师事务所负责人：

杨志国
杨志国

杨志国

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

2020年07月13日



五、信用评级机构声明

本机构及签字的评级人员已阅读募集说明书，确认募集说明书与本机构出具的资信评级报告不存在矛盾。本机构及签字的评级人员对发行人在募集说明书中引用的资信评级报告的内容无异议，确认募集说明书不致因所引用内容出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字评级人员：



孙长征



罗 峤

评级机构负责人：



常丽娟

联合信用评级有限公司

2020年 7 月 13 日



联合信用评级有限公司

关于签字评级人员变更的说明

联合信用评级有限公司（以下简称“本机构”）于2019年7月24日出具了《北京银信长远科技股份有限公司公开发行可转换公司债券信用评级报告》（联合[2019]1921号），签字评级人员为戴非易、罗峤。截至目前，签字评级人员戴非易已经从本机构离职，签字评级人员变更为孙长征、罗峤。

特此说明。

评级机构负责人：



常丽娟



与本次发行相关的董事会声明及承诺事项

一、关于北京银信长远科技股份有限公司除本次发行外未来十二个月内其他股权融资计划的声明

关于除本次公开发行可转换公司债券外，未来十二个月内其他再融资计划，公司作出如下声明：“自本次公开发行可转换公司债券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再融资计划。”

二、按照国务院和中国证监会有关规定作出的关于本次发行摊薄即期回报的有关承诺及填补回报的具体措施

公司本次发行后，发行当年基本每股收益和稀释每股收益指标将可能出现一定程度的下降。为降低本次发行摊薄公司即期回报的影响，公司承诺通过保持和挖掘核心市场竞争力、加快募投项目投资、不断开拓市场等措施，维护品牌形象，提高企业可持续发展的盈利能力，以弥补即期回报的摊薄影响，具体措施如下：

（一）加强募集资金管理，确保募集资金规范和有效使用

根据《创业板上市公司证券发行管理暂行办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》，并结合《公司章程》和实际情况，公司制定了《北京银信长远科技股份有限公司募集资金使用管理制度》，对募集资金的专户存储、使用、管理和监管进行了明确的规定，保证募集资金合理规范使用，积极配合保荐机构和监管银行对募集资金使用的检查和监督、合理防范募集资金使用风险。

（二）加快本次募集资金投资项目的投资进度，提高资金使用效率

本次发行的募集资金到位后，公司将积极推进募集资金投资项目建设，在基础建设、设备采购、技术研发、人员配备、销售服务、业务合作等方面全方位保证募集资金投资项目的顺利实施。募集资金投资项目建成后，公司将积极推动募集资金投资项目销售，提高资金使用效率，以尽快产生效益回报股东。

（三）加强内部控制，提升核心竞争力，提高现阶段盈利能力

公司将加强企业内部控制，发挥企业管控效能。推进全面预算管理，优化预

算管理流程，加强成本管理，强化预算执行监督，全面有效地控制公司经营和管控风险，提升经营效率。公司还将致力于进一步巩固和提升公司核心竞争优势、拓宽市场，努力实现收入水平与盈利能力的双重提升。

（四）保持稳定的股东回报政策

公司一直非常重视对股东的合理投资回报，同时兼顾公司的可持续发展，制定了持续、稳定、科学的分红政策。公司积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的相关要求，已在《公司章程》及《未来三年股东回报规划（2020年-2022年）》中明确了公司利润分配尤其是现金分红的具体条件、比例、分配形式和股票股利分配条件等，完善了公司利润分配的决策程序和机制以及利润分配政策的调整原则，强化了中小投资者权益保障机制。

本次可转债完成后，公司将严格执行现行分红政策，在符合利润分配条件的情况下，积极推动对股东的利润分配，加大落实对投资者持续、稳定、科学的回报，从而切实保护公众投资者的合法权益。

（五）完善公司治理

公司将严格遵循《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律、法规和规范性文件的要求，不断完善公司治理结构，确保股东权利能够得以充分行使；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，科学、高效的进行决策；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。

第十一节 备查文件

一、备查文件

除本募集说明书披露的资料外，公司按照中国证监会的要求将下列文件置于发行人及保荐机构（主承销商）处作为备查文件，供投资者查阅。同时，募集说明书也可在深圳证券交易所网站（www.szse.cn）查阅。

有关备查文件目录如下：

- 1、发行人最近三年的财务报告和审计报告；
- 2、保荐机构出具的发行保荐书和发行保荐工作报告；
- 3、法律意见书和律师工作报告；
- 4、注册会计师关于前次募集资金使用情况的专项报告；
- 5、经注册会计师核验的发行人非经常性损益明细表；
- 6、中国证监会核准本次发行的文件；
- 7、其他与本次发行有关的重要文件。

二、文件查阅时间

工作日上午 9:00—11:30，下午 13:30—16:00。

三、文件查阅网站

深圳证券交易所网址：<http://www.szse.cn/>

四、文件查阅地点

发行人：	北京银信长远科技股份有限公司
注册地址：	北京市海淀区苏州街 29 号维亚大厦 12 层 071 室
办公地址：	北京市朝阳区安定路 35 号北京安华发展大厦 8 层
联系人：	林静颖、易芳
电话：	010-82629666
保荐机构（主承销商）：	东方证券承销保荐有限公司

办公地址:	上海市黄浦区中山南路 318 号东方国际金融广场 2 号楼 24 层
联系人:	韩杨、洪伟龙、罗红雨、高一鸣、陈一尧
电话:	021-23153888