

海联金汇科技股份有限公司

2020年度董事会工作报告

2020年，海联金汇科技股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规和公司《章程》的相关规定，切实履行股东大会赋予的董事会职责，勤勉尽责地开展各项工作，促进公司持续、健康、稳定的发展。现就公司2020年度董事会工作情况向董事会做总结汇报。

一、2020年度公司发展经营情况及主要工作回顾

报告期内，新冠肺炎疫情在全球持续蔓延，全球经济发展一度滞缓，各行各业均遭受到前所未有的发展压力，面对极其复杂的内外部环境，公司董事会未雨绸缪、长远规划，在疫情得到初步有效控制后，公司根据各地政策有节奏、分区域地积极安排复工复产，尽全力开展经营工作。在公司董事会的正确引领下，公司全体同仁上下一心、众志成城、共克时艰，2020年度实现营业收入632,398.97万元，较上年同期上涨19.26%，实现归属于上市公司股东的净利润21,312.35万元，较上年同期增长108.68%，公司经营形势向好发展。

其中，公司智能制造板块在报告期内实现营业收入502,198.84万元，较上年同期增长15.52%，实现归属于上市公司股东的净利润13,785.78万元，较上年同期增长609.74%，作为一体两翼的智能制造板块已成为公司稳健、持续、高速发展的有力支撑，助力金融科技板块尽快展翅高飞。

1、金融科技板块

报告期内，公司重构金融科技核心能力，重点布局并积极推进第三方支付渠道建设、5G消息新产品研发、区块链商用落地等工作。同时，公司一方面加强精细化管理及成本控制，通过预算管理、降本增效等方式有效降低新冠疫情、通道成本上升等因素对公司经营造成的影响，另一方面根据所在业务领域的行业政策、市场竞争格局及客户需求等因素及时调整业务模式，进一步增强对重点客户的服务深度及广度，挖掘新的商业机会。报告期内，公司金融科技板块实现营业收入130,200.13万元，较上年同期上涨36.28%，实现归属于上市公司股东的净利润7,526.57万元，较上年同期上涨118.54%。

（1）移动信息服务业务逆境中抢抓机遇，获得较好发展

报告期内，移动信息服务业务实现营业收入45,697.82万元，较上年同期增长76.89%，实现毛利7,716.70万元，较上年同期增长25.48%，公司移动信息服务业务在细分领域已处于领先地位。

2020年，受突如其来的新冠疫情和运营商通道涨价的双重影响，公司移动信息服务业务遭遇了前所未有的挑战及发展压力，尽管面对不利的外部环境，公司移动信息服务业务团队始终坚持以客户需求为导向，以技术服务为支撑，积极强化战术落地能力，积极应对各种突如其来的问题，敏锐地把握住了行业变化带来的潜在发展机会：一方面积极落实业务支撑服务能力，加强内外部服务协同，不断提升服务管理效率，从而实现在不新增人员投入的情况下支撑更多的客户需求，提供更高的服务质量；另一方面，面对运营商通道价格上涨的不利形势，公司通过与客户的积极沟通，探讨并落实价格提升方案，在不额外增加成本的情况下为客户进行有效的服务，从而尽可能降低通道成本上涨带来的影响；此外，公司在报告期内大力拓展金融行业新客户及互联网头部客户，不断扩大业务规模，通过收入规模增长确保整理业务利润贡献。

5G消息是5G时代短信的变革产品，也是公司信息服务业务未来的发展重点，为聚焦新产品新业务的快速布局和稳步发展，公司在报告期内成立了全资子公司专门推进5G消息业务的研发和发展。报告期内，公司根据5G消息的生态发展情况进行了重点投入，已与多家金融机构达成合作，通过合作，5G消息服务平台得到不断优化改进。截至报告期末，5G消息业务尚处于研发发展阶段，尚未产生盈利，未来随着5G消息行业的商用落地，公司布局的5G消息业务将进入规模化发展阶段，为移动信息服务业务带新的增长点。

(2) 第三方支付服务业务重塑竞争力，取得良好效果

报告期内，随着监管政策的持续趋严，公司不断优化客户结构，进一步淘汰高风险客户和低附加值客户，以确保公司支付业务的合法合规开展。同时，为降低新冠肺炎疫情对第三方支付业务的影响，公司一方面及时调整线上支付业务发展战略，进一步聚焦细分行业，大力发展线上教育行业、保险行业，通过为线上企业提供“支付+”的定制化综合解决方案，打造差异化竞争优势，取得了较好的效果；另一方面及时调整线下支付业务发展模式及市场营销政策，重点拓展中小微商户，加大业务创新和产品创新力度，不断优化产品和运营体验，全方位服务客户需求，以期更加稳健地实现线下支付业务的突破发展。上述调整在报告期内

已逐渐发挥市场优势，公司第三方支付业务整体交易规模基本达到预期目标，整体实现营业收入62,306.46万元，较上年同期增长64.77%。

（3）区块链业务创新研究与发展，积极探索落地应用

报告期内，公司自主研发的区块链底层框架优链系统（英文名：UChains）通过了2020年可信区块链标准测试。截至报告期末，公司累计申请区块链专利49项，获得专利授权12项。报告期内，公司自主研发的“优链区块链服务平台（UBaaS）”完成网信办第四批区块链系统备案（京网信备11010220195169690039号），公司开发完成的“地方非银金融非现场监管区块链系统”获评为2020年可信区块链峰会“潜力案例”。公司在积极参与区块链相关标准/白皮书/研究报告撰写的同时，对区块链技术和产品进行了梳理，形成了平台+应用的区块链产品体系，并加大了产品合作落地的推进力度。

（4）数字科技服务业务进一步提升科技服务能力，打造可持续发展竞争力

报告期内，为降低新冠疫情以及监管政策对业务的影响，打造公司可持续发展的核心竞争力，公司数字科技业务对产品技术及销售团队进行了结构性调整。报告期内，公司数字科技业务实现营业收入7,444.47万元，较上年同期下降23.14%。

2、智能制造板块

2020年，受新冠肺炎疫情突袭、国内经济严重下行、贸易摩擦等多重因素的影响，国内汽车行业和家电行业较上年同期均有所下降。报告期初虽对公司有所冲击，但公司及时调整业务战略和布局，逆势中勇抓机遇，公司智能制造业务获得较好发展。报告期内，公司智能制造板块整体实现营业收入502,198.84万元，较上年同期增长15.52%，实现归属于上市公司股东的净利润13,785.78万元，较上年同期增长609.74%。

（1）汽车配件业务乘势而上，新能源产品聚力发展

2019年12月，工信部发布了《新能源汽车产业发展（2021-2035年）》征求意见稿，2020年10月，国务院办公厅已正式发布，新能源、智能驾驶已成为汽车行业未来的发展趋势。根据中国汽车工业协会统计，2020年我国汽车整体产销分别为2,522.5万辆、2,531.1万辆，同比下降2.0%、1.9%，与2019年相比降幅明显收窄。其中，乘用车产销分别为1,999.4万辆、2,017.8万辆，同比下降6.5%、6.0%，商用车产销分别为523.1万辆、513.3万辆，同比增长20.0%、18.7%，新能源汽车

产销分别为136.6万辆、136.7万辆，同比增长7.5%、10.9%。

为降低汽车行业下滑以及新冠疫情对公司汽车配件业务的影响，报告期初，公司进行深化改革，继续整合资源聚焦发展乘用车配件产业，重点发展新能源汽车配套产品和轻量化产品，同时坚持客户导向洞察客户需求、坚持研发驱动为客户提高解决方案、坚持组织扁平化实施人才驱动的方针，于报告期内在上海筹建数字化研发平台，引进轻量化高级研发人才，提升轻量化研发能力，尤其是上海和达在国内成功开发1500MPa超高强钢辊压辊弯前防撞梁，打破国外品牌垄断局面；公司前期布局并重点发展的新能源汽车配套业务实现新突破，充分挖掘并最大化利用公司在汽车零部件行业长期深耕的丰富的开发及供货经验，积极参与客户新能源汽车的前期开发，成为部分客户的核心供应商，最具代表性的是公司参与供货的上汽通用五菱新能源汽车宏光MINI EV在报告期内成为新能源汽车的爆款，上市当年销量超12万辆，2020年9-12月连续登顶中国新能源车销量第一。报告期，公司汽车配件业务整体实现较大发展，实现营业收入357,178.38万元，较上年同期增长22.12%，其中，公司新能源汽车配件实现营业收入19,465.95万元，较上年同期相关增长307.03%。

（2）家电配件业务稳步布局、稳健发展

为保证公司智能制造板块未来的持续发展动力，公司自2019年以来有步骤地加大对家电配件业务的发展力度，积极、稳健拓展家电配件市场。报告期内，尤其是上半年受疫情和原材料价格大幅上涨等因素的影响，市场需求萎缩严重，公司家电配件业务也开始向头部企业集中。公司拥有完整的供应链和健康的现金流，且较早的按照当地政府疫情防控恢复了生产，公司的竞争优势在疫情期间得到充分体现。报告期内，公司家电配件业务实现营业收入133,590.55万元，较上年同期增长4.75%。

3、积极承担社会责任，为抗疫贡献力量

公司高度关注疫情发展态势，疫情期间，在努力做好公司疫情防控及自身生产经营工作的同时，积极响应政府号召，主动承担社会责任。公司通过下属控股子公司湖北海立美达汽车有限公司向湖北省枣阳市红十字会捐赠100万元，联动优势电子商务有限公司在疫情期间为经营疫区医疗用品及设备相关商品的跨境进出口电商企业及周边服务企业提供多项优惠政策。

4、持续加强内控体系建设，提升公司抗风险能力

新冠肺炎疫情的爆发，使得国内经济继续下行，部分企业尤其是中小企业存在着巨大的经营风险。公司通过进一步完善内控制度、全面推进内控培训，强化业务部门的风险防范意识。通过问责、管理及各环节的衔接，将公司各类风险控制在最小损失范围内，提升公司整体抗风险能力。

二、董事会召开情况

报告期内，公司董事会共召开八次会议，累积审议54项议案，其中定期会议三次，临时会议五次。董事会的召开情况具体如下：

1、2020年01月13日召开了第四届董事会第十次（临时）会议，会议审议通过了《关于回购注销不符合激励条件激励对象的限制性股票并终止实施2018年限制性股票激励计划暨回购注销已授予但尚未解除限售的全部限制性股票的议案》等7项议案。

2、2020年02月28日召开了第四届董事会第十一次（临时）会议，会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》等2项议案。

3、2020年03月12日召开了第四届董事会第十二次（临时）会议，会议审议通过了《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》等12项议案

4、2020年04月28日召开了第四届董事会第十三次会议，会议审议通过了《<公司2019年度报告>全文及摘要》等23项议案。

5、2020年08月21日召开了第四届董事会第十四次会议，会议审议通过了《<公司2020年半年度报告>全文及摘要》等5项议案。

6、2020年10月11日召开了第四届董事会第十五次（临时）会议，会议审议通过了《关于拟转让控股子公司股权后拟形成对外财务资助的议案》等2项议案。

7、2020年10月26日召开了第四届董事会第十六次会议，会议审议通过了《海联金汇科技股份有限公司2020年第三季度报告全文及正文》。

8、2020年12月1日召开了第四届董事会第十七次（临时）会议，会议审议通过了《关于从股权投资基金退伙暨关联交易的议案》等2项议案。

三、专门委员会履职情况

1、战略委员会

2020年度，公司第四届董事会战略委员会共召开了2次会议：1）基于“全球视野、客户导向、创新驱动、价值多赢”的战略目标，公司第四届董事会战略委员会根据国内经济形势、行业发展趋势等因素，制定了公司第三方支付、数字科

技、移动信息、跨境支付、运营商计费结算服务的经营方针，继续深化乘用车配件产业发展，持续优化原有产品结构，提升产品竞争力，积极布局智能化工厂继续加强内部控制建设，提升公司抗风险能力；2）新能源、智能驾驶将是汽车行业未来发展趋势，公司制定的重点拓展新能源汽车零部件和轻量化零部件产品的战略较为成功，且具有可持续性。公司未来应继续加大对新能源、轻量化的研发投入；金融科技板块的各业务线应在原业务的基础上积极进行创新，不断提高竞争力，才能适应当前及未来的行业发展。

2、审计委员会

2020年度，公司董事会审计委员会共召开了4次会议，对公司审计及聘请外部审计机构等事项给予了合理的建议，就公司提报的计提资产减值准备相关事项，2019年年度、2020年一季度、2020年半年度、2020年三季度财务会计报表及募集资金进行了审议，并将决议报告报公司董事会。

3、薪酬与考核委员会

2020年度，公司第四届董事会薪酬与考核委员会共召开了2次会议。1）因4名激励对象已离职，公司拟向4名离职激励对象回购注销已授予但尚未解除限售的251.40万股限制性股票，因公司终止实施2018年限制性股票激励计划，公司拟回购注销已授予但尚未解除限售的318.60万股限制性股票，合计回购注销限制性股票570万股。公司第四届董事会薪酬与考核委员会同意根据《2018年限制性股票激励计划实施考核管理办法》的相关规定回购注销限制性股票570万股；2）公司第四届董事会薪酬与考核委员会对公司领薪董事和高级管理人员2019年度的履职情况进行了考评。

4、提名委员会

2020年度，公司第四届董事会提名委员会共召开了2次会议。1）公司第四届董事会提名委员会对公司任董事、监事、高级管理人员的任职资格进行了复查；2）公司第四届董事会提名委员会据相关法律法规、公司经营活动情况、资产规模和股权结构对公司现任董事会的规模和构成进行了审核。

特此报告。

海联金汇科技股份有限公司董事会

2021年4月15日