

公司代码：688590

公司简称：新致软件

上海新致软件股份有限公司
2020 年年度报告摘要

一 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2 重大风险提示

公司已在本报告中详细阐述公司在经营过程中可能面临的各种风险及应对措施，敬请查阅本报告第四节“经营情况讨论与分析”。

3 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

4 公司全体董事出席董事会会议。

5 立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

6 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司 2020 年利润分配预案为：公司拟以实施 2020 年度分红派息股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.40 元（含税），预计派发现金红利总额为 25,483,119.20 元（含税），占公司 2020 年度合并报表归属上市公司股东净利润的 31.23%；公司不进行资本公积金转增股本，不送红股。上述 2020 年度利润分配预案中现金分红的数额暂按目前公司总股本 182,022,280 股计算，实际派发现金红利总额将以 2020 年度分红派息股权登记日的总股本计算为准。公司 2020 年利润分配预案已经公司第三届董事会第九次会议审议通过，尚需公司股东大会审议通过。

7 是否存在公司治理特殊安排等重要事项

适用 不适用

二 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况

适用 不适用

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所及板块	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所科创板	新致软件	688590	不适用

公司存托凭证简况

适用 不适用

联系人和联系方式

联系人和联系方式	董事会秘书（信息披露境内代表）	证券事务代表
姓名	隋卫东	寇祖亮
办公地址	中国（上海）自由贸易试验区峨山路91弄98号（软件园1号楼）第四层至第六层	中国（上海）自由贸易试验区峨山路91弄98号（软件园1号楼）第四层至第六层
电话	021-51105633	021-51105633
电子信箱	investor@newtouch.com	investor@newtouch.com

2 报告期公司主要业务简介

(一) 主要业务、主要产品或服务情况

新致软件是国内领先的软件服务提供商，主营业务包括向保险公司、银行等金融机构和其他行业终端客户提供科技服务，从事包括咨询规划、设计、开发、运维等软件开发服务，以及向一级软件承包商提供软件项目分包服务。报告期内，公司在智能化渠道类、大数据平台类和风控预警类等金融科技细分领域保持行业领先地位。

(二) 主要经营模式

1、盈利模式

公司主要盈利模式是通过向客户提供软件开发服务及软件分包服务获得收入。

2、销售及订单获取方式

公司均以直销的模式向客户提供服务，通过招投标、竞争性谈判、商务谈判等形式获取订单。

订单获取方式	主要销售流程
招投标	招投标分为公开招标、邀请招标。客户发布招投标信息，公司市场部销售人员了解具体业务需求后，将其与公司自身的特点相结合进行分析，并协同软件技术服务人员向潜在客户详细介绍公司过往成功案例，在业务技术方面得到客户初步认可后双方对合同价格、服务标准做进一步沟通，由市场部向品质保证部、财务部汇报拟合作意向，经上述部门审批通过后，公司取得标书并准备投标文件参与投标，客户经过筛选后，确定最终中标方后与之签订业务合同。
竞争性谈判	公司与谈判小组就采购服务事宜进行谈判，公司按照谈判文件的要求提交响应文件和最后报价，客户从谈判小组提出的成交候选人中确定成交供应商，并向成交供应商发出成交通知书，将竞争性谈判文件、询价通知书随成交结果同时公告。
商务谈判	公司通过与客户针对价格、付款方式、项目实施安排等商务条件进行初步谈判确认，双方达成交易意向后，直接和客户签订销售合同，并与其建立长期的合作关系。

3、采购模式

公司主要采购内容包括软件及硬件设备采购、技术服务采购以及 IDC 服务器托管服务采购。

对于上述采购标的，项目负责人提出具体采购计划并经事业部负责人审批后，由品质保证中心按照公司制定的评定标准对供应商资质、采购内容和价格进行评定，评审通过后由行政中心负责签署采购合同、实施采购、监控软硬件交付情况或预提技术服务及 IDC 服务成本，完成采购后财务部根据合同条款进行支付。

4、研发模式

为了精准把握市场发展趋势，确保公司的技术和产品能够在市场中保持竞争优势，公司在密切关注外部市场发展、技术趋势变化的同时还会以季度为周期对客户进行拜访、收集改进意见、发现新的需求。

在准确理解客户需求的基础上，公司进行有针对性的研发，研发阶段主要包括：调研和立项、设计、计划、开发、测试、发布、结项等阶段。在研发过程中，公司多采用敏捷开发模式，通过迭代和并行的方式提高效率缩短研发周期，公司的总经理和研发专家委员会对各个阶段进行管理和评审。

(三) 所处行业情况

1. 行业的发展阶段、基本特点、主要技术门槛

(1) 行业的发展阶段和技术特点

公司所属行业为信息传输、软件和信息技术服务业。信息技术产业是我国经济转型和产业升级的支柱和先导，是信息化和工业化“两化融合”的核心，软件产业是信息技术产业的核心组成部分。随着经济转型、产业升级进程的不断深入，传统产业的信息化需求将会不断激发，市场规模逐年提升。同时伴随着人力资源成本的上涨，以及提高自主核心竞争力的双重压力，IT 应用软件和专业化服务的价值将更加凸显。

近年来，信息技术已逐渐成为推动国民经济发展和促进全社会生产效率提升的强大动力，信息产业作为关系到国民经济和社会发展全局的基础性、战略性、先导性产业受到了越来越多国家和地区的重视。根据工信部公布的信息，2011 年至 2020 年间，我国软件和信息技术服务业市场总量保持快速增长的趋势，软件和信息技术服务业收入从 2011 年的 18,849 亿元增长到 2020 年的 81,616 亿元，年复合增长率保持在 15%以上。

公司向保险公司、银行等金融机构以软件开发服务的形式提供金融科技服务。中国人民银行

继 2017 年成立金融科技委员会之后，于 2019 年 8 月印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019 - 2021 年）》，明确提出未来三年金融科技工作的指导思想、基本原则、发展目标、重点任务和保障措施，为金融科技的中长期健康发展奠定了基础。2020 年，央行多地布局金融科技，以市场化形式成立金融科技子公司，正在发挥金融科技行业引领作用。这些央行系金融科技子公司在重大共性技术研发、重大创新应用突破及核心标准制定等方面优势明显。与此同时，各大金融机构加快推进金融科技战略部署，在继续深化与外部科技企业合作的基础上，更加注重通过自身力量建立金融科技核心竞争力，而成立金融科技子公司已成为大中型金融机构完成这一目标的共识选择。金融科技子公司以独立法人的灵活体制和市场化运作机制，在依托母公司优势基础上，探索新业态、新模式，建立自身产品优势。

在关键技术应用上，云原生技术发展迅速，推动金融 IT 基础能力转型；金融中台建设成为共识，呈现自动化和智能化趋势；5G 建设提速，新基建带来金融业转型新机遇；算法、算力、数据的积累和突破促进了人工智能等智能化技术应用的爆发，而智能化技术的积累又推动了金融业务智能化；区块链技术快速发展金融区块链平台成为热点并在多领域应用。

（2）行业主要技术门槛

整体上看，软件和信息技术服务市场规模迅速扩大，客户的信息化需求也在不断提高，拥有雄厚研发实力和良好服务质量的软件和信息技术服务提供商将在激烈的竞争中迅速占领市场，取得显著的竞争优势。软件和信息技术服务业不仅具有高科技、知识密集、技术先导等软件行业的一般特点，还具有与下游应用环境紧密相关的特征，其产品的开发是一个信息技术与行业应用相融合的过程，涉及多个学科和技术，需要长期持续的研究；同时，该行业不仅需要提供满足客户业务需求的软件产品，还需要完善、及时、有效、优质的后续技术支持和服务。优质的技术与服务是进入本行业的主要门槛。

此外，大型 IT 解决方案的开发需要建立在核心平台标准之上，且对解决方案的信息化处理要求较高，小型厂商很难具备开发综合解决方案的能力，因此具有较高的准入门槛。因此，具有较强的技术开发能力、相对成熟的产品系列和较为完善的营销与服务网络的企业，拥有较高的市场份额。

2. 公司所处的行业地位分析及其变化情况

公司的技术服务方案在产品功能、技术性能方面享有良好的品牌知名度。公司长期服务中国太保、中国人寿、新华保险、中国人保等保险行业巨头，与其建立了良好的合作关系，为其不断

开发建设信息系统。经过多年发展，公司在保险行业 IT 解决方案领域积累了丰富的经验，形成了完善的信息技术服务体系，因此在保险行业 IT 解决方案市场的行业地位较高。

公司的支付与清算系统、信用卡系统、中间业务系统、金融风控预警监控及金融市场代客交易等 IT 解决方案应用于 30 余家股份制银行。其中，公司对大型商业银行、股份制商业银行和邮政储蓄银行的客户覆盖率较高，计划将复制并推广大型银行客户的成功经验至中小型银行企业，逐步提高公司在银行行业的客户覆盖率。

根据工信部赛迪研究院报告显示，公司连续多年在中国保险业、银行业 IT 解决方案供应商中排名领先。

3. 报告期内新技术、新产业、新业态、新模式的发展情况和未来发展趋势

(1) 技术创新和产品不断升级推动行业的发展

软件和信息技术服务行业具有技术更新快、产品生命周期短、升级频繁、技术继承性较强等特点。近年来，移动互联、云计算、大数据、人工智能及区块链等技术应用的不断拓展，系统软件、中间件技术和数据库技术的推陈出新，新开发平台和工具的不断涌现，为行业应用软件的技术创新提供可能，这都将促使应用软件进行持续更新，以实现对各种技术应用的有效支持，产品功能和性能更加完善，服务更加柔性化和个性化，从而不断推动行业发展。

(2) 自主可控的需求将为国内企业带来广阔的市场空间

“棱镜门”及“中美贸易摩擦”之后，国外核心信息技术产品对国家网络安全领域存在的潜在威胁引起了国家的广泛重视，在经济全球化和对外开放的背景下，信息安全已上升到国家战略的层次。我国的金融信息化过程中大量引进和使用外国产品和技术，目前迫切需要实现关键技术领域产品的自主可控。

自主可控就是依靠自身研发设计，全面掌握产品核心技术，实现信息系统从硬件到软件的自主研发、生产、升级、维护的全程可控。自主可控要求核心技术、关键零部件、各类软件全都国产化、自主开发、自主制造，将激发软件行业国产厂商发展空间，我国应用软件和信息技术服务商的成长空间将更为广阔。

(3) 新冠疫情影响推动企业信息化建设

受新冠肺炎疫情影响，人们的工作方式发生了巨大改变，远程办公、视频会议、等信息化工具快速崛起，向人们展现了信息化在应对疫情严峻挑战下的巨大优势，让普通人也能切身感受到

信息化带来的巨大便利，认识到了信息技术深度融合与数字化转型所带来的巨大效益。

围绕国内市场大循环，数字经济将成为拉动经济增长的一个重要引擎，以此应对疫情的负面影响，为此，2021年政府工作报告指出“加快数字化发展，打造数字经济新优势，协同推进数字产业化和产业数字化转型，加快数字社会建设步伐，提高数字政府建设水平，营造良好数字生态，建设数字中国。”，同时，国务院提出的“新基建”也包括鼓励加强数字经济发展所需的基础设施建设，数字经济已然逐步成为中国经济发展新动力。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2020年	2019年	本年比上年 增减(%)	2018年
总资产	2,026,655,434.17	1,350,891,765.61	50.02	1,148,398,847.53
营业收入	1,074,280,479.56	1,117,698,585.12	-3.88	993,357,905.20
归属于上市公司股东的净利润	81,610,433.87	79,577,879.89	2.55	60,687,005.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	64,614,645.13	64,773,509.15	-0.25	46,230,060.99
归属于上市公司股东的净资产	1,048,829,682.04	556,166,823.41	88.58	487,495,897.23
经营活动产生的现金流量净额	29,603,982.60	-16,596,365.13		31,684,787.53
基本每股收益 (元/股)	0.58	0.58	0.00	0.44
稀释每股收益 (元/股)	0.58	0.58	0.00	0.44
加权平均净资产收益率(%)	13.67	14.87	减少1.20个百分点	13.29
研发投入占营业收入的比例(%)	9.40	8.18	增加1.22个百分点	7.82

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	202,932,678.91	277,908,056.11	223,320,384.04	370,119,360.50

归属于上市公司股东的净利润	-1,833,019.61	19,896,308.84	15,766,602.83	47,780,541.81
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,416,662.22	15,052,376.49	13,707,507.54	39,271,423.32
经营活动产生的现金流量净额	-178,018,011.89	-14,742,696.90	22,805,010.75	199,559,680.64

公司 2020 年第四季度收入占比 34.45%，收入分布具有季节性特征，主要与公司客户的采购流程有关。公司的主要客户集中在保险、银行、电信等国有企业，受中国农历春节假期及国企内部流程的影响，该类客户通常会在一季度制定全年的信息化采购计划及技术服务要求，在随后的季度进行项目的商务谈判、合同流转及项目执行等工作。年底则集中开展对供应商开发的系统验收等工作，公司收到验收单和结算单后确认收入，使得公司第四季度收入较高。

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4 股本及股东情况

4.1 股东持股情况

单位：股

截止报告期末普通股股东总数(户)		15,773						
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)		12,160						
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)		0						
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)		0						
前十名股东持股情况								
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量	包含转融通 借出股份的 限售股份数 量	质押或冻 结情况		股东 性质
						股 份 状 态	数 量	
上海前置通信技术有限公司	0	48,129,120	26.4413	48,129,120	48,129,120	无	0	境内非 国有法 人
上海中件管理咨询有限公司	0	10,237,760	5.6245	10,237,760	10,237,760	无	0	境内非 国有法 人
上海点距投资咨询合伙企业	0	9,429,556	5.1804	9,429,556	9,429,556	无	0	其他

(有限合伙)								
旺道有限公司	0	7,051,920	3.8742	7,051,920	7,051,920	无	0	境外法人
德州仰岳创业投资合伙企业(有限合伙)	0	5,875,019	3.2276	5,875,019	5,875,019	无	0	其他
青岛常春藤创业投资中心(有限合伙)	0	5,785,560	3.1785	5,785,560	5,785,560	无	0	其他
常春藤(昆山)产业投资中心(有限合伙)	0	5,785,560	3.1785	5,785,560	5,785,560	无	0	其他
乌鲁木齐东鹏创动股权投资管理合伙企业(有限合伙)——新疆东鹏合立股权投资合伙企业(有限合伙)	0	5,689,440	3.1257	5,689,440	5,689,440	无	0	其他
ACMECITY LIMITED	0	4,704,480	2.5846	4,704,480	4,704,480	无	0	境外法人
CENTRAL ERA LIMITED	0	4,704,480	2.5846	4,704,480	4,704,480	无	0	境外法人
OASIS COVE INVESTMENTS LIMITED	0	4,704,480	2.5846	4,704,480	4,704,480	无	0	境外法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、上海前置通信技术有限公司、上海中件管理咨询有限公司都受同一实际控制人郭玮控制；</p> <p>2、旺道有限、OCIL、AL、CEL 的董事均为 Tan Bien Chuan (陈敏川)；</p> <p>3、昆山常春藤、青岛常春藤均实际受上海常春藤投资有限公司的控股股东——上海常春藤投资控股有限公司控制；</p> <p>4、公司未知流通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。</p>							
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无							

存托凭证持有人情况

适用 不适用

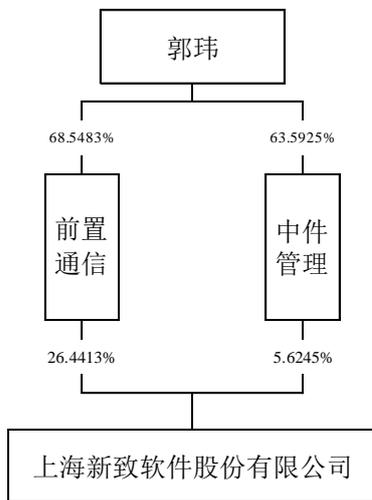
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

适用 不适用

5 公司债券情况

适用 不适用

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

1、银行业软件开发强竞争力迎合客户产品需求，业务支撑系统的生态构建积极推进，收入持续增长

报告期内，公司银行及其他金融行业的收入为 2.77 亿元，同比增长 7.07%，毛利率提升了 1.63%。受益于大型商业银行、股份制银行、中小银行以及非银行金融机构积极推动金融和科技的深度融合，央行及国有大中型商业银行、银联等利用科技手段提升业务发展能力，发现新需求、降低成本、优化流程、开辟新业务，探索科技赋能金融之路，软件开发市场需求增加。同时，公

公司在银行行业领域的 IT 解决方案中，针对银行信息系统的支付、清算与托管、风险控制系统及金融市场代客交易系统等，具有先进的技术能力和完善的解决方案能持续跟进监管要求和客户管理要求；此外，公司在服务大中型银行客户中的积累的软件产品开发能力，进一步向中小银行输出。公司银行类解决方案软件产品的强竞争力迎合了日益增长的行业需求，推动了报告期内银行及其他金融业务收入增长，毛利率水平提升。

2、继续保持保险行业市场竞争优势，云服务解决方案的推广以及新兴场景应用模块升级，使毛利率水平提升

报告期内，公司保险行业的收入为 4.19 亿元，同比下滑了 8.91%，毛利率提升了 4.41%。公司在报告期内持续保持了在保险行业 IT 解决方案市场的竞争优势，市占率位列前三，继续完善在渠道类和管理类解决方案的能力。一方面，在保险 IT 解决方案方面，公司基于 Hadoop 框架和“新致保险行业数据模型（Newtouch IDWM）”开发了针对保险行业信息系统的 ECIF、ODS、EDW 及数据管控平台等功能模块的技术服务解决方案，公司进一步向保险公司提供客户分析、财务分析、管理者驾驶舱、监管报送、客户流失预警、反欺诈等与业务场景和管理需求更为贴近的管理数据类的技术服务解决方案，以满足保险行业信息系统智能升级的需求，不断为金融机构输出完全自主可控的数据能力体系建设产品。另一方面，在云服务方面，公司积极推广如销售回溯平台、自主分析平台等针对保险行业深度业务需求的云服务解决方案；公司云服务解决方案高安全性、高稳定、高扩展性的特点，以及灵活的业务配适和定价方式将进一步推动保险领域业务毛利率提升。

3、企服行业业务维持稳定，对海外业务进行结构调整

企服行业客户包括了公司国内除金融机构以外的其他行业客户，例如：上汽集团、中国电信、复星集团、华为等。报告期内基本维持稳定，实现营业收入 2.65 亿元，同比上升 0.09%，毛利率提升了 1.99%。非金融行业的企业服务市场逐渐为公司带来新的增长动力。由于受日本疫情加剧的影响，报告期内海外业务实现收入 1.12 亿元，同比下滑 16.04%。

4、软件开发收入占比提升，毛利率显著增加

从分产品情况来看，（1）报告期内公司软件开发的收入占比提升，实现收入 4.85 亿元，毛利率提升了 3.68%，毛利率的提升主要受益于公司软件开发的价值量和标准化程度提升；（2）报告期内技术服务的收入占比基本持平，实现收入 4.80 亿元，毛利率提升了 2.49%；（3）报告期内软件开发分包业务由于业务发展重心调整，占比下降，实现营收 1.07 亿元。

2 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

3 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

详见《上海新致软件股份有限公司 2020 年年度报告》之第十一节财务报告“五、重要会计政策及会计估计”之“44.重要会计政策和会计估计的变更”。

4 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

5 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

本公司子公司的相关信息详见《上海新致软件股份有限公司 2020 年年度报告》之“第十一节财务报告”之“九、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见《上海新致软件股份有限公司 2020 年年度报告》之“第十一节 财务报告”之“八、合并范围的变更”。