

证券代码：300130

证券简称：新国都



(住所：广东省深圳市福田区深南路车公庙工业区泰然劲松大厦 17A)

创业板向不特定对象发行
可转换公司债券募集说明书
(申报稿)



(深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元)

二〇二一年十二月

声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺募集说明书及其他信息披露资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性及完整性承担相应的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人保证募集说明书中财务会计资料真实、完整。

中国证监会、交易所对本次发行所作的任何决定或意见，均不表明其对申请文件及所披露信息的真实性、准确性、完整性作出保证，也不表明其对发行人的盈利能力、投资价值或者对投资者的收益作出实质性判断或保证。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。投资者自主判断发行人的投资价值，自主作出投资决策，自行承担证券依法发行后因发行人经营与收益变化或者证券价格变动引致的投资风险。

重大事项提示

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

一、关于本次发行可转换公司债券的信用评级

本次可转换公司债券经中证鹏元评级，根据中证鹏元出具的《深圳市新国都股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券信用评级报告》，新国都主体信用等级为 AA-，评级展望为稳定，本次可转换公司债券信用等级为 AA-。在本次可转换公司债券存续期内（至本次债券本息的约定偿付日止），中证鹏元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，导致本可转换公司债券的信用评级降低，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。

二、本次发行可转换公司债券不提供担保

本次可转换公司债券未提供担保，债券存续期间若出现严重影响公司业绩及偿债能力的事项，本次债券可能因未提供担保而增大偿付风险。

三、关于公司的股利分配政策和现金分红情况

（一）公司利润分配政策

公司利润分配政策的相关规定如下：

1、决策机制与程序

公司的利润分配政策和具体股利分配方案由董事会制定及审议通过后报由股东大会批准；董事会在制定利润分配政策、股利分配方案时应充分考虑独立董事、监事会和公众投资者的意见。

2、利润分配原则

公司股东回报规划重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司实际经营情况和可持续发展战略，充分考虑和听取股东（特别是中小股东、公众投资者）、独立董事、监事的意见，实施积极的利润分配政策，利润分配政策保持连续性和稳定性，且该利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定。

3、利润分配形式

公司可以采用现金、股票、现金与股票相结合或者法律、法规允许的其他方式分配利润。公司将优先考虑采取现金方式分配股利；若公司增长快速，在考虑实际经营情况的基础上，可采取股票或者现金股票相结合的方式分配股利。公司分配现金股利，以人民币计价和支付。

4、利润分配的期间间隔

原则上公司可以每年度分红一次，董事会还可以根据公司的实际经营状况提议公司进行中期分红。

5、利润分配的比例

(1) 公司应实施积极的利润分配政策，利润分配政策保持连续性和稳定性，最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的30%；

(2) 公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性，在满足现金分红的条件下，每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的10%。

6、利润分配的条件

(1) 实施现金分红的条件

公司当年合并报表经营活动产生的现金流量净额为正，且现金流充裕，实施现金分红不会影响公司后续持续经营；

公司当年合并报表实现的净利润弥补以前年度亏损后的每股收益不低于0.1元；

审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；

公司无重大投资计划或重大现金支出等事项发生（募集资金项目除外）。重大投资计划或重大现金支出是指：公司未来十二个月内拟对外投资或者购买资产的累计支出达到或者超过公司最近一期经审计净资产的10%，且达到或者超过人民币3,000万元。

(2) 发放股票股利的具体条件

公司经营状况良好，公司可以在满足上述现金分红后，提出股票股利分配预案。

(3) 如公司同时采取现金及股票股利分配利润的，在满足公司正常生产经营的资金需求情况下，公司实施差异化现金分红政策：

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%；

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%；

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。

股东大会授权董事会每年在综合考虑公司所处行业特点、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，根据上述原则提出当年利润分配方案。

7、董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的研究论证程序和决策机制

(1) 定期报告公布前，公司董事会应在充分考虑公司持续经营能力、保证生产正常经营及发展所需资金和重视对投资者的合理投资回报的前提下，研究论证利润分配的预案，独立董事应在制定现金分红预案时发表明确意见。

(2) 独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

(3) 公司董事会制定具体的利润分配预案时，应遵守法律、法规和本章程规定的利润分配政策；利润分配预案中应当对留存的当年未分配利润的使用计划安排或原则进行说明，独立董事应当就利润分配预案的合理性发表独立意见。

(4) 公司董事会审议并在定期报告中公告利润分配预案，提交股东大会批准；公司董事会未做出现金利润分配预案的，应当征询独立董事和监事的意见，并在定期报告中披露原因，独立董事应当对此发表独立意见。

(5) 董事会、监事会和股东大会在有关决策和论证过程中应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的意见。

8、利润分配应履行的审议程序

(1) 利润分配预案应经公司董事会、监事会分别审议通过后方能提交股东大会审议。董事会在审议利润分配预案时，须经全体董事过半数表决同意，且经公司二分之一以上独立董事表决同意。监事会在审议利润分配预案时，须经全体监事过半数以上表决同意。

(2) 股东大会在审议利润分配方案时，须经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上表决同意；股东大会在表决时，应向股东提供网络投票方式。

(3) 公司对留存的未分配利润使用计划安排或原则作出调整时，应重新报经董事会、监事会及股东大会按照上述审议程序批准，并在相关提案中详细论证和说明调整的原因，独立董事应当对此发表独立意见。

(4) 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 个月内完成股利派发事项。

9、利润分配政策调整

(1) 公司如因外部经营环境或者自身经营状况发生较大变化而需要调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定。

“外部经营环境或者自身经营状况的较大变化”是指以下情形之一：①国家制定的法律法规及行业政策发生重大变化，非因公司自身原因导致公司经营亏损；②出现地震、台风、水灾、战争等不能预见、不能避免并不能克服的不可抗力因素，对公司生产经营造成重大不利影响导致公司经营亏损；③公司法定公积金弥补以前年度亏损后，公司当年实现净利润仍不足以弥补以前年度亏损；④中国证监会和证券交易所规定的其他事项。

(2) 公司董事会在利润分配政策的调整过程中，应当充分考独立董事、监事会和公众投资者的意见。董事会在审议调整利润分配政策时，须经全体董事过半数表决同意，且经公司二分之一以上独立董事表决同意；监事会在审议利润分配政策调整时，须经全体监事过半数以上表决同意。

(3) 利润分配政策调整应分别经董事会和监事会审议通过后方能提交股东大会审议。公司应以股东权益保护为出发点，在股东大会提案中详细论证和说明原因。股东大会在审议利润分配政策调整时，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上表决同意。

(二) 公司最近三年利润分配情况

1、2018 年半年度利润分配情况

2018 年 8 月 31 日，经公司 2018 年第五次临时股东大会审议批准，公司 2018 年半年度利润分配方案为：以总股本 477,897,755 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2 元（含税），不以资本公积金转增股本，剩余未分配利润结转以后年度。该利润分配方案已于 2018 年 10 月 12 日实施完毕。

2、2018 年度利润分配情况

2019 年 5 月 16 日，经公司 2018 年年度股东大会审议批准，公司 2018 年度利润分配方案为：2018 年度不进行现金分红，不送红股，亦不进行资本公积金转增股本，公司的未分配利润结转以后年度分配。

3、2019 年度利润分配情况

2020 年 5 月 7 日，经公司 2019 年年度股东大会审议批准，公司 2019 年度利润分配方案为：以实施利润分配方案时股权登记日的总股本扣除公司回购股份专户中的 3,526,268 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元（含税），董事会审议利润分配方案后股本发生变动的，将按照“现金分红比例固定不变”的原则对分配总额进行调整。该利润分配方案已于 2020 年 5 月 29 日实施完毕。

4、2020 年度利润分配情况

2021 年 4 月 27 日，经公司 2020 年年度股东大会审议批准，公司 2020 年度利润分配方案为：以实施利润分配方案时股权登记日的总股本扣除公司回购股份专户中的 3,526,268 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元（含税），董事会审议利润分配方案后股本发生变动的，将按照“现金分红比例固定不变”的原则对分配总额进行调整。该利润分配方案已于 2021 年 5 月 11 日实施完毕。

（三）公司回购股份情况

2018 年 10 月 19 日，公司召开第四届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于回购部分社会公众股份的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理回购股份相关事宜的议案》，同意公司拟使用自有资金或自筹资金以集中竞价交易或其他监管允许的方式回购公司股份。2018 年 11 月 2 日，公司召开 2018 年第六次临时股东大会，审议通过了《关于回购部分社会公众股份的议案》，并审议通过《关于提请股东大会授权董事会办理回购股份相关事宜的议案》，同意本次股份回购的具体方案，并授权董事会办理本次股份回购相关事宜。

公司用于回购的资金全部为自有资金，回购期为 2018 年 11 月 2 日至 2019 年 8 月 2 日。截至 2018 年 12 月 31 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价方式实施回购股份，回购股份数量 670,068 股，支付的总金额为 8,110,359.28 元（含交易费用）。截至 2019 年 8 月 2 日，公司通过股票回购专用证券账户以

集中竞价方式实施回购股份，累计回购股份数量 3,526,268 股，已累计使用资金总额为 53,898,404.60 元（含交易费用）。

（四）现金分红情况

根据以上利润分配方案，2018 年至 2020 年公司现金分红情况如下表：

单位：万元

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
归属于母公司所有者净利润	8,650.39	24,249.30	24,787.99
现金分红金额（含税）	12,141.78	12,140.84	9,557.96
以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	-	4,578.80	811.04
最近三年累计现金分红	39,230.42		
最近三年实现的年均可分配利润	19,229.23		
最近三年累计现金分红/最近三年实现的年均可分配利润的比例	204.01%		

公司最近三年现金分红情况符合法律法规和《公司章程》的规定。

四、本公司提请投资者仔细阅读本募集说明书“风险因素”全文，并特别注意以下风险

（一）行业监管风险

随着信息技术在支付领域得到广泛的应用，支付领域基础设施建设取得了重大发展，非现金支付工具日益普及且创新不断，支付服务环境大幅改善，有效支持了实体经济的发展和满足了人民对美好生活的愿望。电子支付业务的合法合规开展，对我国金融体系的安全有着重要影响。因此，电子支付服务业务主体、业务全流程一直以来都是行业监管机构重点监控的范围。近几年严监管成为支付市场的主旋律，对电子支付行业从参与主体、业务流程、交易权限等方面进行了全方位的规定，对行业产生了深远影响。行业政策的变动以及行业监管的趋严，加大了公司的经营风险。

（二）商户服务商导致的经营风险

报告期内，公司收单业务主要通过商户服务商进行新商户的拓展和商户日常业务维护工作。商户服务商接受公司委托，承接包括不限于商户拓展与服务、终端布放与维护、交易接入等银行卡收单非核心业务并提供相应服务。公司要求商

户服务商应确保商户入网资料的真实性及准确性，发现商户服务商拓展的商户有违规事项的，公司有权冻结相关风险商户结算资金，乃至立即停止为相关商户提供收单服务，如商户服务商知晓并参与违规行为，公司有权终止与其合作，暂停服务费的结算，并追究该商户服务商的相应责任。

虽然公司已经制定了《收单业务外包管理制度》《服务商风险管理制度》《服务商培训及检查管理制度》《服务商评级管理制度》等严格的商户服务商筛选和管理制度，并建立了较为有效的业务风险管理流程以及责任追偿机制，但由于商户数量多且分散，仍不排除存在个别商户服务商核查不到位、商户违规经营以及由于责任追偿与商户服务商、商户之间产生法律纠纷等情形，从而对公司的日常经营产生不利影响。

（三）经营业绩波动的风险

报告期内，公司实现营业收入分别为 231,932.73 万元、302,788.75 万元、263,236.17 万元和 257,484.76 万元，归属于母公司股东的净利润分别为 24,787.99 万元、24,249.30 万元、8,650.39 万元和 15,569.44 万元，报告期公司业绩呈现了较大的波动趋势。公司的未来发展增速受到宏观经济环境、行业政策、下游市场需求等外部因素的影响；也与公司的研发创新、新产品开发、市场开拓等内部因素密切相关，存在一定不确定性，如果相关因素发生重大不利变化，公司业绩将受到影响或出现大幅波动。

（四）商誉减值风险

基于战略发展需要，公司近几年来通过兼并收购等方式获得技术、资源和新市场，同时也增大了财务压力和增加了财务风险，这对公司财务管理、投后管理和风险控制提出了更高的要求。报告期各期末，公司商誉账面价值分别为 109,484.17 万元、89,946.98 万元、79,252.85 万元和 79,252.85 万元，公司商誉主要系收购嘉联支付、公信诚丰、中正智能和 Nexgo.Inc.所形成。公司根据《企业会计准则》的规定，于 2018 年末、2019 年末及 2020 年末均对上述商誉执行了减值测试，并已基于减值测试结果，计提了相应的减值准备。

在未来每年年度终了时，公司仍需对商誉进行减值测试，未来包括但不限于行业竞争加剧、国家法律法规及产业政策的变化等均可能对相关被收购公司的业绩造成影响，在整体经济增长压力较大的环境下，被并购企业经营及盈利状况不

达预期风险也相应增大，兼并收购中产生的商誉也将面临计提减值的压力，从而造成影响上市公司当期盈利业绩之风险。

（五）原材料价格大幅波动的风险

公司全资子公司新国都支付的主要产品和业务是以金融 POS 机为主的电子支付受理终端设备软硬件的生产、研发、销售和租赁，为客户提供基于电子支付的综合性解决方案。随着全球疫情冲击供应链，POS 机具主要原材料如芯片、通讯模组等价格涨幅明显，因此公司面临较大的原材料价格大幅波动的风险。

目录

声明	1
重大事项提示	2
一、关于本次发行可转换公司债券的信用评级.....	2
二、本次发行可转换公司债券不提供担保.....	2
三、关于公司的股利分配政策和现金分红情况.....	2
四、本公司提请投资者仔细阅读本募集说明书“风险因素”全文，并特别注意以下风险.....	7
目录	10
第一节 释义	13
第二节 本次发行概况	16
一、发行人概况.....	16
二、本次发行基本情况.....	16
三、本次发行的有关机构.....	26
四、发行人与本次发行有关人员之间的关系.....	28
第三节 风险因素	29
一、市场及政策风险.....	29
二、经营风险.....	30
三、财务风险.....	31
四、管理风险.....	33
五、募集资金投资项目风险.....	33
六、可转债自身风险.....	34
七、发行风险.....	36
八、不可抗力的风险.....	37
第四节 发行人基本情况	38
一、公司发行前股本及前十名股东持股情况.....	38
二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况.....	38
三、公司控股股东及实际控制人情况.....	46
四、承诺事项及履行情况.....	47

五、公司现任董事、监事、高级管理人员情况.....	50
六、公司所处行业的基本情况.....	62
七、公司主要业务的相关情况.....	86
八、公司主要固定资产及无形资产情况.....	103
九、特许经营权情况.....	110
十、主要经营资质.....	110
十一、公司最近三年及一期发生的重大资产重组情况.....	111
十二、公司境外经营情况.....	111
十三、报告期内的分红情况.....	112
十四、公司最近三年及一期发行债券情况.....	117
第五节 合规经营与独立性	119
一、合规经营情况.....	119
二、资金占用情况.....	130
三、同业竞争情况.....	130
四、关联方及关联交易.....	131
第六节 财务会计信息	142
一、公司最近三年及一期的财务报表.....	142
二、合并财务报表范围变化情况.....	153
三、公司最近三年一期的主要财务指标.....	155
四、会计政策和会计估计.....	158
第七节 管理层讨论分析	163
一、公司财务状况分析.....	163
二、盈利能力分析.....	205
三、现金流量分析.....	226
四、资本性支出分析.....	230
五、技术创新分析.....	230
六、重大事项情况.....	233
七、本次发行的影响.....	234
第八节 本次募集资金运用	236
一、本次募集资金使用计划.....	236

二、本次募投项目实施的背景.....	236
三、本次募集资金投资项目的必要性.....	238
四、本次募集资金投资项目的可行性.....	241
五、本次募集资金项目的基本情况.....	243
第九节 历次募集资金运用	255
一、最近五年内募集资金运用的基本情况.....	255
二、前次募集资金的实际使用情况.....	256
三、募集资金投资项目产生的经济效益情况.....	258
第十节 声明与承诺	260
一、发行人全体董事、监事及高级管理人员声明.....	260
二、发行人控股股东、实际控制人声明.....	261
三、保荐机构（主承销商）声明.....	262
四、发行人律师声明.....	265
五、承担审计业务的会计师事务所声明.....	266
六、承担债券信用评级业务的机构声明.....	267
七、发行人董事会声明.....	268
第十一节 备查文件	271
附表一、公司及其子公司拥有的商标	272
附表二、公司及其子公司拥有的专利	284
附表三、公司及其子公司拥有的软件著作权	294

第一节 释义

在本募集说明书中，除非另有说明，下列简称具有如下含义：

公司、本公司、发行人、新国都、股份公司、新国都技术	指	深圳市新国都股份有限公司，2018年9月29日深圳市新国都技术股份有限公司完成企业名称变更登记
实际控制人、控股股东	指	刘祥先生
新国都支付	指	深圳市新国都支付技术有限公司
苏州新国都	指	苏州新国都电子技术有限公司
新国都末微	指	深圳市新国都末微技术服务有限公司
新国都数科、新国都金服、金服技术	指	2016年10月至2018年3月为深圳市新国都金服软件有限公司，2018年3月至2021年2月为深圳市新国都金服技术有限公司，2021年2月更名为深圳市新国都数字科技有限公司
新国都商服	指	深圳市新国都商服有限公司
新国都智能	指	深圳市新国都智能有限公司
信联征信	指	深圳市信联征信有限公司，新国都数科子公司
惠信评级	指	惠州市惠信资信评级有限公司，新国都数科子公司
今雾科技、信小样	指	曾为信小样（深圳）传媒有限公司，2021年6月更名为今雾科技（深圳）有限公司
易联技术	指	深圳市易联技术有限公司
中正智能	指	浙江中正智能科技有限公司
杭州中宗	指	杭州中宗电子有限公司
中正生物	指	杭州中正生物认证技术有限公司，系中正智能变更前名称
Nexgo,Inc.	指	即 ExaDigm,Inc.，于2019年更名为 Nexgo,Inc.，公司的子公司，位于美国
公信诚丰	指	长沙公信诚丰信息技术服务有限公司
长沙法度	指	长沙法度互联网科技有限公司
湖南法度	指	湖南法度互联网科技有限公司
嘉联支付	指	嘉联支付有限公司
嘉联云科技	指	深圳市嘉联云科技有限公司
巴西 NEXGO 控股	指	巴西 NEXGO 控股有限责任公司（NEXGO DO BRASIL PARTICIPACOES LTDA）
新国都国际	指	新国都国际有限公司（Nexgo Global Limited）
新国都欧洲	指	XGD Europe S.A.
新国都印度	指	Nexgo India Private Ltd.
新国都澳门	指	XGD MACAU LIMITED
新国都腾云	指	深圳市新国都腾云软件有限公司

万联科技	指	深圳市新国都万联科技通信有限公司，原名为深圳市新国都软件有限公司
新国都迪拜	指	新国都迪拜股份责任有限公司（Nexgo Technology DWC-LLC）
鼎嘉信息	指	深圳市鼎嘉信息科技有限公司
都之家	指	深圳市都之家科技有限公司
新国都通信	指	深圳市新国都通信技术有限公司，原名为深圳市嘉创信息技术服务有限公司
信美人寿	指	信美人寿相互保险社
平潭长禾基金	指	平潭长禾投资合伙企业（有限合伙）
泰德信	指	深圳市泰德信实业有限公司
大岩资本	指	深圳嘉石大岩资本管理有限公司
中国银联	指	中国银联股份有限公司
央行、人行	指	中国人民银行
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
保荐机构、本保荐机构、主承销商、安信证券	指	安信证券股份有限公司
大华所、大华会计师事务所	指	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
发行人律师	指	北京市中伦律师事务所
同致信德	指	同致信德（北京）资产评估有限公司
本募集说明书	指	《深圳市新国都股份有限公司创业板向不特定对象发行可转换公司债券募集说明书》
本次发行、本次可转换公司债券	指	深圳市新国都股份有限公司创业板向不特定对象发行可转换公司债券
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
最近三年及一期、报告期	指	2018年、2019年、2020年和2021年1-9月
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《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》
《管理办法》	指	《创业板上市公司证券发行注册管理办法（试行）》
《公司章程》	指	现行有效的《深圳市新国都股份有限公司公司章程》
POS、POS机	指	Point of sale，即销售终端机，用于某个销售点的销售信息的归集和资金、商品收支的记录，与交易平台的结算系统相联，其主要任务是对交易提供数据服务和管理功能，具有消费、预授权、查询支付名单等功能。
MPOS	指	一种新型支付终端，与手机、平板电脑等通用智能移动设备进行连接后，可通过互联网进行信息传输，由外接设备完成

		相关信息的显示。
智能 POS	指	一种新型支付终端，它融合了传统 POS 技术和智能手机技术，在遵循行业安全和应用规范基础上，强化开放平台、联网和用户体验，为收单和其它线上线下应用提供统一、安全和开放的平台。
NFC	指	近场通信（Near Field Communication, NFC），又称近距离无线通信，是一种短距离的高频无线通信技术，允许电子设备之间进行非接触式点对点数据传输交换数据。
第三方支付	指	一些和银行签约并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构面向个人和企业提供支付和清算服务的交易支持的业务。
银行卡收单	指	收单机构与特约商户签订银行卡受理协议，在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后，为特约商户提供交易资金结算服务的行为。
商户服务商	指	为收单机构提供特约商户开发、POS 终端的采购与布放、技术维护等服务的机构。
分润	指	第三方支付机构向商户服务商支付的一部分商户拓展服务费。
96 费改	指	发改委和央行发布的《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》于 2016 年 9 月 6 日正式实施。
SaaS	指	是一种通过互联网提供软件的模式，用户不用再购买软件，而改用向提供商租用基于 web 的软件。

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

第二节 本次发行概况

一、发行人概况

公司的中文名称	深圳市新国都股份有限公司
公司的外文名称	XGD INC.
统一社会信用代码	914403007311028524
注册地址	深圳市福田区深南路车公庙工业区泰然劲松大厦 17A
主要生产经营地址	深圳市南山区科技生态园 10 栋 B 座 20 楼
设立日期	2001 年 7 月 31 日
法定代表人	刘祥
董事会秘书	郭桥易
股票简称	新国都
股票代码	300130
股票上市地	深圳证券交易所
经营范围	银行卡电子支付终端产品（POS 终端、固定无线电话机）、电子支付密码系统产品、计算机产品及电子产品的技术开发、生产（生产项目由分支机构经营）、销售、租赁及服务（不含专营、专控、专卖商品及限制项目）；移动支付业务的技术开发运营及服务（不含生产）；货物及技术的进出口业务；互联网信息业务。
注册资本	489,197,278 元
行业分类	专用设备制造业
邮政编码	518000
传真	0755-83890344
电子邮箱	xgd-zqb@xgd.com

二、本次发行基本情况

（一）核准注册情况

本次发行的可转换公司债券相关事项已经公司 2021 年 8 月 17 日召开的第五届董事会第十四次会议审议通过，并经 2021 年 9 月 23 日召开的 2021 年第二次临时股东大会会议审议通过，尚需经过深圳证券交易所审核及中国证监会注册。

（二）发行方案

1、证券类型

本次发行证券的种类为可转换为公司 A 股股票的可转换公司债券。该可转

换公司债券及未来转换的公司 A 股股票将在深圳证券交易所上市。

2、发行规模

根据相关法律、法规规定并结合公司财务状况和投资计划，本次向不特定对象发行可转换公司债券拟募集资金总额为不超过人民币 90,000 万元（含 90,000 万元）。具体发行规模由公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在上述额度范围内确定。本次发行完成后累计债券余额不超过最近一期末净资产的 50%。

3、债券期限

根据相关法律法规的规定和本次可转换公司债券募集资金拟投资项目的实施进度安排，结合本次可转换公司债券的发行规模及公司的经营和财务等情况，本次发行的可转换公司债券的期限为自发行之日起六年。

4、票面金额及发行价格

本次发行的可转换公司债券每张面值为人民币 100 元，按面值发行。

5、票面利率

本次发行的可转换公司债券票面利率由公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在发行前根据国家政策、市场状况和公司具体情况与保荐机构及主承销商协商确定。

6、还本付息的期限及方式

（1）年利息计算

计息年度的利息（以下简称“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：指可转换公司债券当年票面利率。

（2）付息方式

①本次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。可转换公司债券持有人所获得利息收入的应付税项由可转换公司债券持有人负担。

②付息日：每年的付息日为本次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。

转股年度有关利息和股利的归属等事项，由公司董事会根据相关法律法规及深圳证券交易所的规定确定。

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。

7、转股期限

本次发行的可转换公司债券转股期自可转换公司债券发行结束之日起满六个月后的第一个交易日起至可转换公司债券到期日止。

8、转股价格的确定

本次发行的可转换公司债券的初始转股价格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，则对调整前的交易日的交易价格按经过相应除权、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，具体初始转股价格由股东大会授权董事会或董事会授权人士在本次发行前根据市场状况和公司具体情况与保荐机构及主承销商协商确定。同时，初始转股价格不得低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

募集说明书公告日前二十个交易日公司股票交易均价=募集说明书公告日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；募集说明书公告日前一交易日公司股票交易均价=募集说明书公告日前一交易日公司股票交易总额/该日公司股票交易总量。

9、转股价格的调整及计算方式

当公司发生派送红股、转增股本、增发新股（不包括因本次发行的可转换公司债券转股而增加的股本）、配股以及派发现金股利等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格进行累积调整，具体调整办法如下：

假设调整前转股价为 P_0 ，每股送股或转增股本率为 N ，每股增发新股或配股率为 K ，增发新股价或配股价为 A ，每股派发现金股利为 D ，调整后转股价为 P （调整值保留小数点后两位，最后一位实行四舍五入），则：

派发现金股利： $P=P_0-D$ ；

派送红股或转增股本： $P=P_0/(1+N)$ ；

增发新股或配股： $P=(P_0+A\times K)/(1+K)$ ；

三项同时进行： $P=(P_0-D+A\times K)/(1+N+K)$ 。

公司出现上述股份和/或股东权益变化时，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转股价格调整的公告，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、转换股票登记日之前，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。

10、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内，当公司股票在任意三十个连续交易日中至少十五个交易日的收盘价低于当期转股价格 85% 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表决，该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，持有公司本次发行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公司股票交易均价，同时，修正后的转股价格不得低于最近一期经审计的每股净资产值和股票面值。

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，公司须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（如需）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），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。

11、转股股数确定方式

本次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： Q 为转股的数量； V 为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 为申请转股当日有效的转股价格。

本次可转换公司债券持有人申请转换成的股份须是整数股。转股时不足转换为一股的本次可转换公司债券余额，公司将按照深圳证券交易所等部门的有关规定，在本次可转换公司债券持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该不足转换为一股的本次可转换公司债券余额。该不足转换为一股的本次可转换公司债券余额对应的当期应计利息的支付将根据证券登记机构等部门的有关规定办理。

12、赎回条款

（1）到期赎回

本次发行的可转换公司债券期满后五个交易日内，公司将以本次发行的可转换公司债券的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转换公司债券。具体上浮比率由股东大会授权董事会或董事会授权人士根据市场情况与保荐机构及主承销商协商确定。

（2）有条件赎回条款

在本次发行的可转换公司债券转股期内，当下述两种情形的任意一种出现时，公司董事会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在本次发行的可转换公司债券转股期内，如果公司股票在任何连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 120%（含 120%）；

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将赎回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格计算，调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

本次可转换公司债券的赎回条款由股东大会授权董事会与保荐机构及主承销商在发行前最终协商确定。

13、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内，如果公司股票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。若在上述交易日内发生过转股价格因发生派送红股、转增股本、增发新股（不包括因本次发行的可转换公司债券转股而增加的股本）、配股以及派发现金股利等情况而调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在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。

本次发行的可转换公司债券的最后两个计息年度，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，该计息年度不应再行使回售权。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，本次发行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全部或部分可转换公司债券按照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，本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。

14、转股后有关股利的归属

因本次发行的可转换公司债券转股而增加的公司股票享有与原股票同等的权益，在股利分配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。

15、发行方式及发行对象

本次可转换公司债券的具体发行方式由股东大会授权董事会与保荐机构及主承销商在发行前协商确定。本次可转换公司债券的发行对象为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）。

16、向原股东配售的安排

本次发行的可转换公司债券将给予公司原股东优先配售权，并在本次可转换公司债券的发行公告中予以披露，原股东有权放弃优先配售权。原股东放弃优先配售后的可转换公司债券余额采用网下对机构投资者发售和通过深圳证券交易所交易系统网上定价发行相结合的方式进行，余额由承销商包销。

17、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依照其所持有的可转换公司债券数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转换公司债券转为发行人股份；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④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；
- ⑤依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥按约定的期限和方式要求发行人偿付可转换公司债券本息；
- ⑦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；
- ⑧法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为发行人债权人的其他权利。

(2) 可转换公司债券持有人的义务

- ①遵守发行人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《募集说明书》约定之外，不得要求发行人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，债券受托管理人或公司董事会应当召集债券持有人会议

- ①公司拟变更《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（因员工持股计划、股权激励、业绩承诺补偿或公司为维护公司价值及股东权益所必需回购股份导致的减资除外）、合并、分立、解散、重整或者申请破产；
- ④担保人（如有）或发生重大变化；
- ⑤发生其他对债券持有人权益有重大实质影响的事项；

⑥拟修订本规则；

⑦拟变更债券受托管理人或受托管理协议的主要内容；

⑧公司管理层不能正常履行职责，导致公司债务清偿能力面临严重不确定性，需要依法采取行动；

⑨根据法律、行政法规、中国证监会、深圳证券交易所及本规则的规定，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百分之十以上的债券持有人书面提议；

③债券受托管理人；

④法律、法规、中国证监会规定的其他机构或人士。

公司将在募集说明书中约定保护债券持有人权利的办法，以及债券持有人会议的权限、程序和决议生效条件。

18、本次募集资金用途

本次向不特定对象发行可转换公司债券拟募集资金总额为不超过人民币90,000万元（含90,000万元），扣除发行费用后，拟全部用于以下项目：

单位：万元

序号	投资项目	投资总额	以募集资金投入
1	商户支付服务拓展项目	63,000.00	63,000.00
2	商户服务数字化平台建设项目	18,868.00	12,000.00
3	补充流动资金	15,000.00	15,000.00
合计		96,868.00	90,000.00

若实际募集资金数额（扣除发行费用后）少于上述项目拟以募集资金投入金额，在最终确定的本次募集资金投资项目范围内，公司将根据实际募集资金数额，按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金的具体投资项目、优先顺序及各项目的具体投资额，募集资金不足部分由公司自筹解决。

在本次募集资金到位之前，公司将根据募集资金投资项目进度的实际情况以自筹资金先行投入，并在募集资金到位后按照相关规定的程序予以置换。

19、担保事项

本次发行的可转换公司债券不提供担保。

20、募集资金存管

公司已经制定募集资金管理制度，本次发行可转换公司债券的募集资金将存放于公司董事会指定的募集资金专项账户中，具体开户事宜在发行前由公司董事会确定。

21、本次发行方案的有效期限

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

本次发行可转换公司债券方案须经深圳证券交易所及中国证监会注册同意方可实施，且最终以深圳证券交易所和中国证监会批复的方案为准。

上述本次可转换公司债券的具体条款由股东大会授权董事会与保荐机构及主承销商在发行前最终协商确定。

（三）承销方式与承销期

1、承销方式

本次发行由主承销商以余额包销方式承销。

2、承销期

承销期为【】年【】月【】日至【】年【】月【】日。

（四）发行费用

项目	金额（万元）
保荐及承销费用	【】
律师费用	【】
会计师费用	【】
资信评级费用	【】
发行手续费用	【】
信息披露及路演推介宣传费用	【】
合计	【】

上述费用均为预计费用，承销费和保荐费将根据《承销协议》和《保荐协议》中相关条款及最终发行情况确定，其他发行费用将根据实际情况确定。

（五）承销期间的停牌、复牌时间安排

本次发行期间的主要日程安排如下：

日期	交易日	发行安排
【】年【】月【】日	T-2日	刊登募集说明书、发行公告、网上路演公告
【】年【】月【】日	T-1日	网上路演、原A股股东优先配售股权登记日
【】年【】月【】日	T日	刊登《发行提示性公告》、原A股股东优先配售、网上申购
【】年【】月【】日	T+1日	刊登《网上发行中签率公告》、网上申购摇号抽签
【】年【】月【】日	T+2日	刊登《网上中签结果公告》、网上申购中签缴款
【】年【】月【】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
【】年【】月【】日	T+4日	刊登《发行结果公告》

上述日期为交易日，如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，公司将与保荐机构（主承销商）协商后修改发行日程并及时公告。

（六）本次发行证券的上市流通

本次发行的可转换公司债券不设持有期的限制。本次发行结束后，公司将尽快向深圳证券交易所申请上市挂牌交易，具体上市时间将另行公告。

三、本次发行的有关机构

（一）发行人：深圳市新国都股份有限公司

法定代表人：刘祥

住所：深圳市福田区深南路车公庙工业区泰然劲松大厦17A

联系地址：深圳市南山区深圳湾科技生态园10栋B座20楼

联系人：郭桥易

联系电话：0755-83481391

传真：0755-83890344

(二) 保荐机构（主承销商）、受托管理人：安信证券股份有限公司

法定代表人：黄炎勋

保荐代表人：高志新、徐英杰

项目协办人：夏俊杰

项目组成员：韩志广、陈阳、宁琼梦、马伟、罗华健

住所：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元

联系地址：深圳市福田区金田路凤凰大厦 1 栋 9 楼

联系电话：0755-82825427

传真：0755-82825424

(三) 律师事务所：北京市中伦律师事务所

负责人：张学兵

住所：北京市朝阳区金和东路 20 号院正大中心 3 号楼南塔 23-31 层

联系地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋 9 层

经办律师：郭晓丹、石璠

联系电话：0755-33256666

传真：0755-33206888

(四) 会计师事务所：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：梁春

住所：北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101

联系地址：北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101

经办注册会计师：陈葆华、刘军

联系电话：010-58350011

传真：010-58350006

(五) 资信评级机构：中证鹏元资信评估股份有限公司

法定代表人：张剑文

住所：深圳市深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 3 楼

联系地址：深圳市深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 3 楼

经办评级人员：游云星、汪永乐

联系电话：0755-82872897

传真：0755-82872090

(六) 申请上市的证券交易所：深圳证券交易所

总经理：沙雁

联系地址：深圳市福田区深南大道 2012 号

联系电话：0755-88668888

传真：0755-82083295

(七) 债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

联系地址：深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 22-28 楼

联系电话：0755-21899999

传真：0755-21899000

(八) 本次发行的收款银行：【】

开户行：【】

户名：【】

账号：【】

四、发行人与本次发行有关人员之间的关系

截至本募集说明书签署日，公司与本次发行有关的保荐人、中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间不存在任何直接或间接的股权关系或其他利益关系。

第三节 风险因素

一、市场及政策风险

（一）行业监管风险

随着信息技术在支付领域得到广泛的应用，支付领域基础设施建设取得了重大发展，非现金支付工具日益普及且创新不断，支付服务环境大幅改善，有效支持了实体经济的发展和满足了人民对美好生活的愿望。电子支付业务的合法合规开展，对我国金融体系的安全有着重要影响。因此，电子支付服务业务主体、业务全流程一直以来都是行业监管机构重点监控的范围。近几年严监管成为支付市场的主旋律，对电子支付行业从参与主体、业务流程、交易权限等方面进行了全方位的规定，对行业产生了深远影响。行业政策的变动以及行业监管的趋严，加大了公司的经营风险。

（二）业务资质风险

报告期内，公司已经取得了第三方支付等相关业务资质证书、许可等批准文件。但若公司无法在相关业务经营资质到期后及时续期、取得新的业务经营资质，或在监管部门出台新的政策、变更业务资质或许可要求时根据新政策的要求取得相应业务资质，将对公司的业务发展和盈利能力造成不利影响。

（三）市场竞争加剧的风险

公司作为国内领先的支付终端和支付服务综合解决方案供应商，支付终端在国内市场上的占有率持续保持领先，具备天然的支付入口优势。公司全资子公司嘉联支付是拥有全国性银行卡收单业务牌照的第三方支付机构，主要为不同行业及规模的客户提供便捷的支付结算服务，以支付为入口全面融入商户经营场景，根据不同行业的特点，为客户提供会员管理、智能营销等多种增值服务和行业解决方案的一站式服务。但第三方支付行业正处在快速发展期，行业监管政策逐步完善、新技术不断出现、市场中提供同类产品或服务的企业增多等诸多因素正在推动第三方支付行业的竞争环境发生明显变化。

报告期内，公司综合毛利率分别为 31.99%、28.13%、26.98%和 22.10%，呈逐渐下滑趋势。虽然经过多年的业务积累，公司在品牌知名度、全国渠道网络、

人才、技术及产品、系统运营能力等方面拥有一定的优势和竞争壁垒，但若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，持续进行技术升级和商业模式创新，则可能存在经营业绩下滑、毛利率下降等市场竞争风险。

二、经营风险

（一）产品、技术和服务等不能满足市场需求的风险

公司积极开展基于移动互联网的产品、技术和服务的创新探索，但由于电子支付行业等业务本身具备的复杂程度，行业高速发展带来的行业迭代加速，业务需求及发展的试错成本越来越高，加之这些业务目前都面临着商业模式上的创新以及新产品和服务需要更贴近具体的场景使用，场景定制化开发的趋势越来越明显，需要公司进行不断的探索和研究，若公司现有产品、技术和服务的创新速度跟不上市场的变化，无法有效满足市场需求，将可能导致公司的盈利能力低于预期。

（二）技术和信息安全风险

技术和信息安全风险主要是指在支付过程中由于计算机硬件系统、应用系统、安全技术或网络运行问题导致数据保密、系统和数据完整性、客户身份认证、数据篡改以及其他有关计算机系统、数据库、网络安全等方面的风险。技术风险主要涉及银行的网银系统、第三方支付平台以及商家的业务处理系统的稳定性、可靠性和安全性。虽然公司建立了稳定安全的业务运营系统，但仍然可能存在相关技术及后台系统无法稳定安全运营，发生木马病毒入侵致使客户支付资料泄露、系统崩溃致使交易失败等情况。

（三）商户服务商导致的经营风险

报告期内，公司收单业务主要通过商户服务商进行新商户的拓展和商户日常业务维护工作。商户服务商接受公司委托，承接包括不限于商户拓展与服务、终端布放与维护、交易接入等银行卡收单非核心业务并提供相应服务。公司要求商户服务商应确保商户入网资料的真实性及准确性，发现商户服务商拓展的商户有违规事项的，公司有权冻结相关风险商户结算资金，乃至立即停止为相关商户提供收单服务，如商户服务商知晓并参与违规行为，公司有权终止与其合作，暂停服务费的结算，并追究该商户服务商的相应责任。

虽然公司已经制定了《收单业务外包管理制度》《服务商风险管理制度》《服务商培训及检查管理制度》《服务商评级管理制度》等严格的商户服务商筛选和管理制度，并建立了较为有效的业务风险管理流程以及责任追偿机制，但由于商户数量多且分散，仍不排除存在个别商户服务商核查不到位、商户违规经营以及由于责任追偿与商户服务商、商户之间产生法律纠纷等情形，从而对公司的日常经营产生不利影响。

（四）新冠疫情影响业绩的风险

2020年，新冠疫情对线下消费市场、全球经济都产生了较为严重的影响，公司业务亦受到一定的影响。进入2021年，全球新冠疫情得到初步的缓解，特别是中国新冠疫情已基本得到控制，但是，未来新冠疫情变化仍受病毒变异速度、各国疫情控制力度等多重因素影响，新冠疫情在全球范围内是否得到有效控制仍存在诸多不确定的因素。若未来新冠疫情出现大范围的反复，或是国外疫情不能得到很好控制，公司国外业务推广、商业沟通以及前期订单交付可能会出现延期或者取消的情形，公司国外市场业务发展将面临一定短期阻碍和风险，同时疫情导致的经济不景气及对线下消费市场的影响，亦会对公司未来盈利水平造成不利影响。

三、财务风险

（一）经营业绩波动的风险

报告期内，公司实现营业收入分别为231,932.73万元、302,788.75万元、263,236.17万元和257,484.76万元，归属于母公司股东的净利润分别为24,787.99万元、24,249.30万元、8,650.39万元和15,569.44万元，报告期公司业绩呈现了较大的波动趋势。公司的未来发展增速受到宏观经济环境、行业政策、下游市场需求等外部因素的影响；也与公司的研发创新、新产品开发、市场开拓等内部因素密切相关，存在一定不确定性，如果相关因素发生重大不利变化，公司业绩将受到影响或出现大幅波动。

（二）商誉减值风险

基于战略发展需要，公司近几年来通过兼并收购等方式获得技术、资源和新市场，同时也增大了财务压力和增加了财务风险，这对公司财务管理、投后管理

和风险控制提出了更高的要求。报告期各期末，公司商誉账面价值分别为 109,484.17 万元、89,946.98 万元、79,252.85 万元和 79,252.85 万元，公司商誉主要系收购嘉联支付、公信诚丰、中正智能和 Nexgo.Inc. 所形成。公司根据《企业会计准则》的规定，于 2018 年末、2019 年末及 2020 年末均对上述商誉执行了减值测试，并已基于减值测试结果，计提了相应的减值准备。

在未来每年年度终了时，公司仍需对商誉进行减值测试，未来包括但不限于行业竞争加剧、国家法律法规及产业政策的变化等均可能对相关被收购公司的业绩造成影响，在整体经济增长压力较大的环境下，被并购企业经营及盈利状况不达预期风险也相应增大，兼并收购中产生的商誉也将面临计提减值的压力，从而造成影响上市公司当期盈利业绩之风险。

（三）原材料价格大幅波动的风险

公司全资子公司新国都支付的主要产品和业务是以金融 POS 机为主的电子支付受理终端设备软硬件的生产、研发、销售和租赁，为客户提供基于电子支付的综合性解决方案。随着全球疫情冲击供应链，POS 机具主要原材料如芯片、通讯模组等价格涨幅明显，因此公司面临原材料价格大幅波动的风险。

（四）应收账款回款风险

报告期各期末，公司应收账款账面价值分别为 33,246.60 万元、47,142.32 万元、40,310.83 万元和 51,740.08 万元，占总资产的比例分别为 7.99%、13.98%、11.94% 和 13.87%，总体呈上升趋势。报告期各期末，公司账龄 3 年以上的应收账款余额占按账龄组合计提坏账的应收账款余额的比例分别为 2.42%、2.39%、6.33% 和 4.78%，占比较小且公司的应收账款坏账准备计提政策较行业平均水平更为谨慎，但仍可能出现客户经营情况下滑，导致公司出现大额坏账的风险。

（五）外销收入相关风险

报告期内，公司国外收入分别为 13,155.01 万元、21,155.30 万元、28,664.27 万元和 38,059.35 万元，占营业收入的比例分别为 5.67%、6.99%、10.89% 和 14.78%，主要销售电子支付产品。鉴于中国境内制造业产业链完整、公司产品技术、经验水平较高且各方面成本相比欧美国家较低的特点，公司外销业务目前尚不存在明显的客户流失风险，但是随着国外市场竞争加剧或对外贸易摩擦等相关

因素，可能会使公司产品价格竞争优势削弱，最终导致电子支付产品外销客户流失的风险。此外，报告期内公司汇兑损失金额分别为 32.27 万元、-344.02 万元、664.90 万元和 55.02 万元，公司存在随着外销售收入规模增长，汇率波动导致公司业绩波动的风险。此外，国外客户应收账款也会有所增加，且存在因各种原因导致外销收入对应的应收账款回收有所延期，进而有可能产生大额汇兑损失风险。

四、管理风险

公司未来的战略规划和业务发展将主要围绕新业务、新服务和新技术开展，人才是公司未来战略实施的核心要素，随着公司经营规模的不断扩大，对管理人才的素质、经验、理念方面提出了更高的要求。因此，公司如果不能迅速培养或成功引入更多优秀的管理人才，不能持续提高管理水平与管理效率，则公司会面临一定的管理风险。

五、募集资金投资项目风险

（一）募集资金投资项目实施后不能达到预期效益的风险

本次募集资金拟投资于“商户支付服务拓展项目”“商户服务数字化平台建设项目”及“补充流动资金”。公司已基于当前的宏观经济环境、国内外市场环境、国家产业政策等条件，对本次募集资金投资项目进行了谨慎、充分的可行性论证，募集资金投资项目符合国家产业政策和行业发展趋势。如果项目实施过程中或投入运营后，宏观经济环境、市场环境出现不利变化，则可能导致本次募集资金投资项目的实施进度或效益不及预期，从而对公司的财务状况和经营业绩带来不利影响。

（二）募集资金投资项目的研发风险

本次“商户服务数字化平台建设项目”系为提升商户的活跃度及推进重点垂直行业的场景数字化服务，主要围绕商户服务体系打造数字化智能服务平台，以研发和升级云计算基础服务系统、聚合权益平台和商户综合管理平台等衍生服务平台，为商户、消费者以及合作机构提供一站式支付解决方案，打造合作机构、商户、消费者、平台四方共赢的支付生态。项目实施过程中或投入运营后，可能存在未能准确把握行业监管政策变化、理解商户需求变化等因素，导致本次研发

的平台在功能上未能达到预期的效果，“商户服务数字化平台建设项目”存在实施的效果或效益不达预期的风险。

（三）募投项目实施进度不及预期的风险

公司本次拟向不特定对象发行可转换公司债券募集资金总额不超过90,000.00万元，其中63,000.00万元用于“商户支付服务拓展项目”，该募投项目的实施有助于公司能够以自有支付终端为入口，将从经营模式、多元化推广渠道、大数据分析、细分行业综合服务等多方面业务展开，拉近和终端商户的对接、服务关系，从而掌握具有一定规模的终端商户资源，进一步为商户提供更加优良的增值运营服务，增强商户的粘性，为后续发展打开商业价值新空间，帮助公司在电子支付各环节的布局均形成稳固的着力点。由于本次募投项目实施后，公司将采购大量POS机具，如果因行业内竞争格局、市场营销策略及产品的市场接受程度等出现重大不利变化，可能导致公司拓展终端商户进度不及预期，从而可能导致公司募投项目实施进度不及预期。

（四）新增固定资产折旧、无形资产摊销影响未来经营业绩的风险

本次募集资金投资项目建成后，公司的固定资产、无形资产较本次发行前有较大规模的增加，由此带来每年固定资产折旧和无形资产摊销的增长，在一定程度上影响公司的盈利水平，如果公司无法保持盈利能力，上述新增折旧摊销费用将对公司盈利能力产生影响，从而使公司面临盈利能力下降的风险。

六、可转债自身风险

（一）本息兑付风险

在可转债的存续期限内，公司需按可转债的发行条款就可转债未转股的部分每年偿付利息及到期兑付本金，并承兑投资者可能提出的回售要求。受国家政策、法规、行业和市场等不可控因素的影响，公司的经营活动可能没有带来预期的回报，进而使公司不能从预期的还款来源获得足够的资金，可能影响公司对可转债本息的按时足额兑付，以及对投资者回售要求的承兑能力。

（二）可转债到期未能转股的风险

本次可转债在转股期内是否转股取决于转股价格、公司股票价格、投资者偏

好等因素。若本次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金和利息，从而增加公司的财务费用负担和资金压力。此外，在本次可转债存续期间，若发生可转债赎回、回售等情况，公司将面临一定的资金压力。

（三）可转债转股后每股收益、净资产收益率摊薄风险

本次可转债募集资金拟投资的项目将在可转债存续期内逐步为公司带来经济效益。本次发行后，若可转债持有人在转股期内转股过快，将在一定程度上摊薄公司的每股收益和净资产收益率，因此公司在转股期内存在每股收益和净资产收益率被摊薄的风险。

（四）可转债存续期内转股价格向下修正条款不实施及修正幅度不确定的风险

本次发行设置了可转债转股价格向下修正条款。在本次发行的可转债存续期间，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 85%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表决。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。

在满足可转债转股价格向下修正条件的情况下，公司董事会可能基于公司的实际情况、股价走势、市场因素等多重考虑，不提出转股价格向下调整方案，或董事会虽提出转股价格向下调整方案但方案未能通过股东大会表决。因此，存续期内可转债持有人可能面临转股价格向下修正条款不实施的风险；同时，在满足转股价向下修正条件的情况下，公司董事会会有权提出转股价向下修正的幅度，股东大会会有权审议决定转股价格向下修正的幅度。因此，转股价格向下修正的幅度存在不确定性，提请投资者注意。

（五）强制赎回的风险

除到期赎回外，在本次发行的可转债转股期内，如果公司股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价不低于当期转股价格的 120%（含 120%），或本次发行的可转债未转股余额不足人民币 3,000 万元时，公司有权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债。本次可转债的存续期内，在相关条件满足的情况下，如果公司行使上述有条件赎回的条款，可能促使可转债投资者提前转股，从而导致投资者面临可转债存续期缩短、未来利息收入

减少的风险。

（六）信用评级变化的风险

本次可转换公司债券经中证鹏元评级，根据中证鹏元出具的《深圳市新国都股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券信用评级报告》，新国都主体信用等级为 AA-，评级展望为稳定，本次可转换公司债券信用等级为 AA-。在本次可转债存续期限内，中证鹏元将每年至少进行一次跟踪评级。如果由于公司外部经营环境、自身经营情况或评级标准变化等因素，导致本期可转债的信用评级级别下调，将会增大投资者的投资风险，对投资者的利益产生一定不利影响。

（七）未设定担保的风险

本次发行的可转换公司债券不设定担保，提请投资者注意本次可转换公司债券可能因未设定担保而存在的潜在兑付风险。

（八）可转债价格波动甚至低于面值的风险

可转债作为衍生金融产品具有股票和债券的双重特性，其二级市场价格受到市场利率水平、票面利率、剩余年限、转股价格、上市公司股票价格、赎回条款及回售条款、投资者心理预期等诸多因素的影响，价格波动情况较为复杂，甚至可能会出现异常波动或与其投资价值背离的现象，从而给投资者带来一定投资风险。一方面，与普通的公司债券不同，可转债持有者有权利在转股期内按照事先约定的价格将可转债转换为公司股票，因此多数情况下可转债的发行利率比类似期限类似评级的可比公司债券的利率更低；另一方面，公司可转债的转股价格为事先约定的价格，不随着市场股价的波动而波动，公司可转债的转股价格可能会高于公司股票的市场价格。综上，可转债本身利率较低，若公司股票的交易价格出现不利波动，可转债交易价格随之出现波动，甚至可能出现低于面值的情况。公司提醒投资者必须充分认识到债券市场和股票市场中可能遇到的风险，以便作出正确的投资决策。

七、发行风险

本次发行的发行结果将受到证券市场整体情况、发行人股票价格走势、投资者对本次发行方案的认可程度等多种内、外部因素的影响，存在不能足额募集所需资金甚至发行失败的风险。

八、不可抗力的风险

在公司日常经营过程中,包括自然灾害在内的突发性不可抗力事件会对公司的资产、人员以及供应商或客户造成损害,并有可能影响公司的正常生产经营,从而影响公司的盈利水平。

第四节 发行人基本情况

一、公司发行前股本及前十名股东持股情况

截至 2021 年 9 月 30 日，公司股本总额为 489,197,278 股，其中公司前 10 大股东持股情况如下表所示：

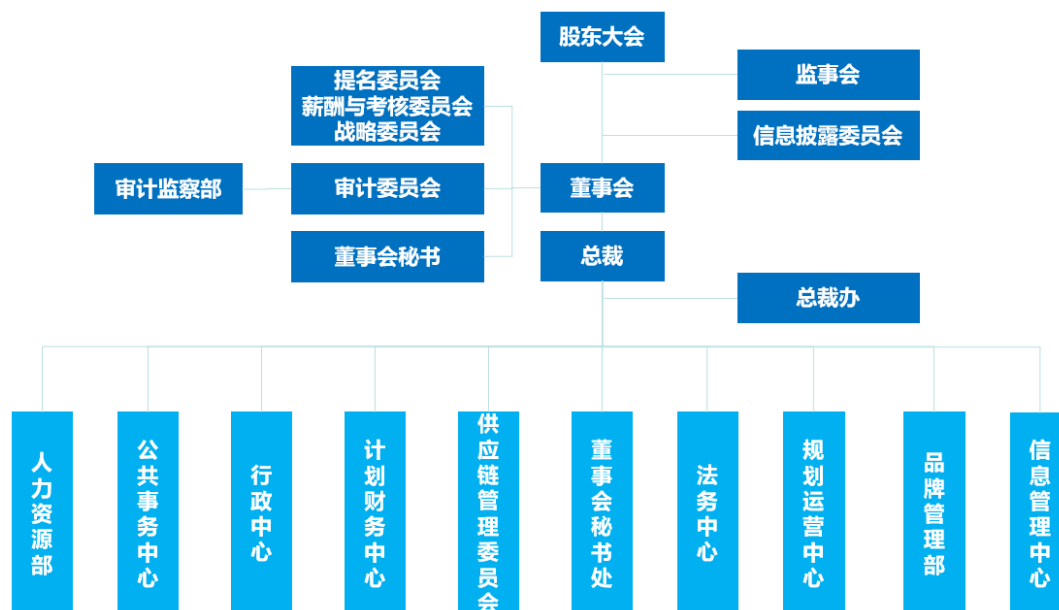
序号	股东名称/ 姓名	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	质押数 量(股)	持有限售条 件的股份数 量(股)
1	刘祥	境内自然人	137,946,987	28.20	-	103,460,240
2	江汉	境内自然人	36,478,805	7.46	-	27,359,104
3	杨艳	境内自然人	20,519,254	4.19	-	-
4	李霞	境内自然人	20,423,192	4.17	-	-
5	刘亚	境内自然人	16,667,394	3.41	-	-
6	吴昊	境内自然人	2,150,509	0.44	-	-
7	刘钰洁	境内自然人	1,925,378	0.39	-	-
8	刘赞桥	境内自然人	1,708,080	0.35	-	-
9	吴俊龙	境内自然人	1,702,300	0.35	-	-
10	韦余红	境内自然人	1,511,944	0.31	-	1,133,958
合计			241,033,843	49.27	-	131,953,302

注：刘亚先生为刘祥先生之弟弟，江汉先生为刘祥先生妹妹之配偶。

二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况

(一) 公司组织结构图

公司已根据《公司法》《上市公司治理准则》等规范性文件及《公司章程》的规定建立了完整的组织架构。截至 2021 年 9 月 30 日，公司组织结构图如下：



（二）公司子公司情况

截至 2021 年 9 月 30 日，发行人共有 10 家一级子公司，具体情况如下：

1、深圳市新国都支付技术有限公司

公司名称	深圳市新国都支付技术有限公司
成立时间	2015-3-10
注册资本	60,271.8186 万元
实收资本	60,271.8186 万元
住所	深圳市福田区沙头街道泰然四路劲松大厦 17B
法定代表人	汪洋
主要生产经营地	深圳市
统一社会信用代码	9144030032662629XJ
股权结构	公司持股 100%
经营范围	一般经营项目是：经营进出口业务；POS 终端、固定无线电话机、电子支付设备、计算机软硬件、电子产品的技术开发、生产（生产项目由分支机构经营，执照另行办理）、销售、租赁及技术服务；移动支付设备的技术开发、技术服务；从事广告业务；组织文化艺术交流活动（不含演出）；会议服务；企业策划；市场调查；数据处理；销售 I 类医疗器械、电子产品、通讯设备、计算机、软件及辅助设备、工艺品（不含象牙及象牙制品）、机械设备、针纺织品、文具用品、金属材料、化妆品、首饰、照相器材、日用品、玩具、服装、鞋帽、集邮票品、黄金制品、收藏品（不含文物）；接受银行或其他机构从事信息技术外包；接受银行或其他机构委托从事业务流程外包；接受银行或其他机构委托从事知识流程外包。（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），许可经营项目是：

	互联网信息业务，第二类增值电信业务中的国内呼叫中心业务。医疗器械、医用卫生材料、工业防护用品、劳动防护用品研发、生产、销售；通讯终端设备、医保支付终端设备、移动数据终端设备、无线数据终端设备的研发、销售、生产。			
主营业务	POS 终端、固定无线电话机、电子支付设备、计算机软硬件、电子产品的技术开发、生产			
2020 年度/12 月 31 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	99,949.05	77,217.29	82,557.40	6,677.53
2021 年 1-9 月/9 月 30 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	119,238.31	85,769.34	75,105.38	8,290.30

2、嘉联支付有限公司

公司名称	嘉联支付有限公司			
成立时间	2009-5-19			
注册资本	20,000 万元			
实收资本	20,000 万元			
住所	深圳市南山区粤海街道科技南十二路 20 号嘉联支付大厦 2903			
法定代表人	石晓冬			
主要生产经营地	深圳市			
统一社会信用代码	914403006894134297			
股权结构	公司持股 100%			
经营范围	一般经营项目是：电子终端设备（POS 机）及相关应用软件和 应用设备的技术开发、销售与租赁；软件技术的开发与销售（不含 专营、专控、专卖商品）；软件技术咨询（不含限制项目）。 许可经营项目是：银行卡收单。			
主营业务	电子终端设备（POS 机）及相关应用软件和 应用设备的技术开发、销售与租赁；软件技术的开发与销售（不含 专营、专控、专卖商品）；软件技术咨询（不含限制项目）。 银行卡收单。			
2020 年度/12 月 31 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	99,643.80	62,508.52	170,409.00	16,605.21
2021 年 1-9 月/9 月 30 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	109,357.54	53,191.63	172,097.56	10,205.37

3、浙江中正智能科技有限公司

公司名称	浙江中正智能科技有限公司			
成立时间	2000-3-9			
注册资本	6,000 万元			
实收资本	3,133.26 万元			

住所	浙江省杭州市西湖区文三路 90 号 71 幢 5 层东 505-508、西 501-508 房间			
法定代表人	范百杨			
主要生产经营地	浙江省杭州市			
统一社会信用代码	91330108720056686F			
股权结构	公司持股 85%			
经营范围	生产：电信设备、电子产品，指纹认证系统，网络安全认证系统，信息设备安全认证系统，集成电路（IC）卡及读写机，防伪技术产品，安全技术防范产品，商用密码产品（仅限分支机构经营）；技术开发、技术咨询、技术服务、成果转让、应用：电子产品，指纹认证系统，网络安全认证系统，计算机加密技术，信息设备安全认证系统；货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）；销售自产产品（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。			
主营业务	生物特征识别及身份认证产品设备的设计、研发、销售业务及相关技术服务。			
2020 年度/12 月 31 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	12,692.91	11,046.84	10,912.98	1,204.92
2021 年 1-9 月/9 月 30 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	10,173.35	7,507.51	8,730.54	733.55

4、长沙公信诚丰信息技术服务有限公司

公司名称	长沙公信诚丰信息技术服务有限公司			
成立时间	2013-12-4			
注册资本	500 万元			
实收资本	500 万元			
住所	湖南省长沙市岳麓区咸嘉湖街道金星中路 383 号西京公寓三期商业广场 21001-21010 号			
法定代表人	江勇			
主要生产经营地	湖南省长沙市			
统一社会信用代码	91430100085404732P			
股权结构	公司持股 100%			
经营范围	信息系统集成服务；信息技术咨询服务；基础软件开发；企业管理咨询咨询服务；信用服务；计算机网络系统工程服务；计算机技术开发、技术服务；计算机科学技术研究服务；软件互联网销售；培训活动的组织；人力资源培训；互联网接入及相关服务；第二类增值电信业务中的呼叫中心业务、信息服务业务（仅限互联网信息服务）；代收代缴欠款服务；市场营销策划服务；软件服务；电子商务平台的开发建设；计算机、计算机软件销售；信息服务业务（不含固定电话信息服务和互联网信息服务）；数据采集、挖掘服务；计算机数据处理；人工智能应用；大数据处理技术的研究、开发。			

主营业务	信息技术咨询服务、软件开发			
2020年度/12月31日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	15,926.53	15,171.15	6,239.79	3,116.48
2021年1-9月/9月30日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	18,922.26	17,515.95	5,887.12	2,328.83

5、深圳市新国都商服有限公司

公司名称	深圳市新国都商服有限公司			
成立时间	2018-6-11			
注册资本	5,000 万元			
实收资本	5,000 万元			
住所	深圳市南山区粤海街道高新区社区高新南九道 10 号深圳湾科技生态园 10 栋 B2003			
法定代表人	林清华			
主要生产经营地	深圳市			
统一社会信用代码	91440300MA5F65X22N			
股权结构	公司持股 100%			
经营范围	一般经营项目是：计算机技术开发、转让、咨询、服务；技术推广；移动互联网软件开发及运营维护；计算机软件、信息系统的开发、销售、设计、集成、运行维护；信息技术咨询；文化活动策划；经济信息咨询；经营进出口业务；从事广告业务；国内贸易；经营电子商务；计算机、银行卡受理终端、通讯设备和辅助设备的销售、修理、租赁。			
主营业务	技术开发、转让、咨询、服务；技术推广；计算机、银行卡受理终端、通讯设备和辅助设备的销售、修理、租赁。			
2020年度/12月31日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	19,425.80	-106.21	61,242.66	-244.48
2021年1-9月/9月30日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	15,777.78	346.56	35,455.55	403.04

6、深圳市鼎嘉信息科技有限公司

公司名称	深圳市鼎嘉信息科技有限公司			
成立时间	2018-6-7			
注册资本	100 万元			
实收资本	100 万元			
住所	深圳市南山区粤海街道高新区社区高新南九道 10 号深圳湾科技生态园 10 栋 B2001-02			
法定代表人	杨美林			

主要生产经营地	深圳市			
统一社会信用代码	91440300MA5F625T71			
股权结构	公司持股 100%			
经营范围	一般经营项目是：计算机技术开发、计算机技术咨询、计算机技术服务、计算机技术转让、计算机技术培训；软件开发、软件设计；机器人的研发；计算机网络技术开发；经营电子商务；计算机系统集成；机械设备、家用电器、电子元器件、五金交电、电子产品、文化用品、照相器材、计算机、软件及辅助设备、化妆品及卫生用品、化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、体育用品、百货、邮票、纺织品、服装、日用品、家具、金银珠宝首饰、避孕器具（避孕药除外）、新鲜水果、蔬菜、食盐、饲料、花卉、种子、装饰材料、通讯设备、建筑材料、工艺礼品、钟表眼镜、玩具、汽车和摩托车配件、机器人、仪器仪表、卫生洁具、陶瓷制品、橡胶及塑料制品、摩托车、智能卡、化肥、农药（不含北京地区）的批发；经营进出口业务；摄影服务；会议服务；提供劳务服务（劳务派遣、劳务合作除外）；经济信息咨询；教育咨询（不含出国留学及中介服务）；企业管理咨询；企业管理培训；代收燃气费、水费、电费；火车票飞机票代理、旅游景点票务代理；出租办公用房；物业管理；拍卖（不含文物）；经营进出口业务（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）。许可经营项目是：批发、零售定型包装食品、保健食品（不涉及国营贸易管理商品；涉及配额许可证管理商品的按照国家有关规定办理申请手续）；批发兽药；道路货物运输；机器人生产与组装；设备安装、维修；仓储服务。			
主营业务	计算机技术开发、计算机技术咨询、计算机技术服务、计算机技术转让、计算机技术培训；软件开发、软件设计；计算机网络技术开发。			
2020年度/12月31日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,968.61	-40.23	15.72	-302.21
2021年1-9月/9月30日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	220.65	-543.02	-	-102.80

7、深圳市都之家科技有限公司

公司名称	深圳市都之家科技有限公司
成立时间	2018-9-6
注册资本	1,000 万元
实收资本	1,000 万元
住所	深圳市南山区粤海街道高新南九道 10 号深圳湾科技生态园 10 栋 B 座 20 层 2001 室
法定代表人	韦余红
主要生产经营地	深圳市
统一社会信用代码	91440300MA5FAD6Y66

股权结构	公司持股 100%			
经营范围	一般经营项目是：从事网络科技、电子科技、计算机科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；数据处理服务；企业管理咨询；财务管理咨询(除代理记账)；商业管理咨询；物业管理；场地租赁；为酒店提供管理服务；室内装饰设计服务；日用百货、家具、家用电器、室内装饰用品、建筑装饰材料、金属材料、包装材料、机电设备、五金交电、电线电缆、卫生洁具、厨卫用品、照明灯具、橡塑制品、办公设备、木材制品、通信设备及相关产品、计算机、软硬件及辅助设备(除计算机信息系统安全专用产品)、机械设备、电子产品销售；市场信息咨询与调查；企业形象策划服务、市场营销策划服务、创意策划；家政服务；健身服务；为公寓提供管理服务；房屋租赁；室内外装修工程的设计与施工；从事广告业务。			
主营业务	研发、租赁			
2020年度/12月31日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,930.36	525.81	-	-134.01
2021年1-9月/9月30日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,999.16	599.10	-	73.28

8、深圳市新国都智能有限公司

公司名称	深圳市新国都智能有限公司
成立时间	2020-6-24
注册资本	10,000 万元
实收资本	2,000 万元
住所	深圳市南山区粤海街道高新区社区高新南九道 10 号深圳湾科技生态园 10 栋 B2001-03
法定代表人	张绪波
主要生产经营地	深圳市
统一社会信用代码	91440300MA5G8Y8Q0N
股权结构	公司持股 100%
经营范围	一般经营项目是：图像机器视觉技术、人脸识别技术、语音识别技术、机器学习与智能技术、卷积神经网络技术、自然语言识别技术、语义识别技术、物联网技术、基础算法技术、网络安全技术、人机自然交互技术、芯片技术、传感器技术、嵌入式系统技术、异构计算系统技术、互联存储一体化技术、数据中心技术、集群操作系统技术、数据库技术、数据智能技术、多媒体智能技术、决策智能技术、图计算技术、量子计算技术、量子信息与密码技术、数据通信技术、电子产品技术、计算机软硬件技术的技术开发、技术推广、技术服务、技术咨询、技术转让；计算机系统服务；应用软件开发；基础软件服务；区块链的技术开发；程序设计及软件开发；人工智能设备、人工智能机器人、人工智能产品、人工智能控制设备、人工智能软硬件系统的技术研发与销售；智能存取设备、智能分拣设备、无人商超设备、无人商超智

	能柜的研发与销售；市场营销策划；公关活动策划；企业形象策划；品牌管理；电脑动画设计；广告业务；国内贸易；计算机技术开发、技术服务、经营进出口业务。（以上不含限制项目），许可经营项目是：组织文化艺术交流活动；影视策划；演出经纪、文艺表演；广播电视节目制作；利用信息网络经营音乐娱乐产品，游戏产品，表演、网络游戏技法展示或解说；网络表演；增值电信业务；第二类增值电信业务中的信息服务业务；从事互联网文化活动；互联网信息服务；出版物零售。			
主营业务	计算机系统服务；应用软件开发			
2020年度/12月31日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	326.69	-309.40	-	-809.40
2021年1-9月/9月30日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,433.78	586.90	325.60	-608.13

9、Nexgo, Inc.

公司名称	Nexgo, Inc.			
成立时间	2000-8-22			
注册资本	100 美元			
实收资本	0.05 万元			
注册地址	160 Greentree Drive, Suite 101, in the City of Dover, 19904, County of Kent, Delaware			
负责人	Patricia Love			
主要生产经营地	美国			
股权结构	公司持股 100%			
主营业务	POS 终端、电子支付设备的销售			
2020年度/12月31日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,602.86	110.16	1,469.46	-201.83
2021年1-9月/9月30日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,917.50	432.94	1,666.03	324.91

10、Nexgo Global Limited

公司名称	Nexgo Global Limited			
成立时间	2018-4-16			
股本（股）	13,193,000			
实收资本	1,275.63 万元			
注册地址	新界屯门海荣路 22 号屯门中央广场 12 楼 18 室			
负责人	石晓冬、吴乐业			

主要生产经营地	香港特别行政区			
注册号	2672212			
股权结构	公司持股 100%			
主营业务	货物及技术的进出口业务，技术服务，管理及咨询			
2020 年度/12 月 31 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	1,481.81	928.62	1,287.64	-70.14
2021 年 1-9 月/9 月 30 日主要财务数据（万元）	总资产	净资产	营业收入	净利润
	3,344.00	992.89	2,568.83	65.30

注：上述公司 2020 年度/12 月 31 日财务数据已经审计，2021 年 1-9 月/9 月 30 日财务数据未经审计。

三、公司控股股东及实际控制人情况

（一）公司控股股东和实际控制人情况介绍

1、公司控股股东及实际控制人

截至本募集说明书签署日，刘祥直接持有公司 137,946,987 股股份，占公司总股本的 28.20%，为公司的控股股东、实际控制人。

刘祥，男，1967 年出生，中国国籍，无境外居留权，毕业于东南大学，本科学历，现任公司董事长兼总经理，嘉联支付董事。2001 年创建深圳市新国都技术有限公司，现兼任泰德信董事长。

2、公司最近三年控股权变动情况

报告期以来，刘祥系公司控股股东、实际控制人，公司最近三年控股权未发生变动。

（二）控股股东及实际控制人所持股份的质押情况

截至 2021 年 9 月 30 日，发行人控股股东及实际控制人所持股份不存在质押情况。

（三）实际控制人对外投资情况

截至 2021 年 9 月 30 日，实际控制人刘祥除本公司外，对外投资的其他企业情况如下：

序号	投资企业名称	成立日期	主营业务	注册资本/ 出资总额 (万元)	持股比例 (%)	
					直接	间接
1	深圳市泰德信实业有限公司	1997-4-15	兴办实业(具体项目另行申报),国内贸易(不含专营、专控、专卖商品)	300.00	42.00	-
2	苏州远创达科技有限公司	2008-8-27	晶体管与模块设计,新型电子元器件和半导体分立器件集成电路的设计、封装、测试、生产,销售	170.243 万美元	7.07	-
3	宁波梅山保税港区君度德瑞股权投资管理中心(有限合伙)	2016-10-20	股权投资管理及相关咨询服务	2,500.00	1.20	-
4	宁波君度尚左股权投资合伙企业(有限合伙)	2016-9-29	股权投资及相关咨询服务	2,500.00	1.25	-
5	广州安必平医药科技股份有限公司	2005-7-6	病理诊断产品的研发生产与服务	9,334.00	1.39	-
6	上海丸旭电子科技有限公司	2007-5-18	电子制造服务	7,500.00	19.29	-

四、承诺事项及履行情况

(一) 报告期内发行人及相关人员作出的重要承诺及履行情况

承诺来源	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	江汉; 刘祥; 刘亚	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	为避免同业竞争损害公司及其他股东的利益,公司实际控制人刘祥及持股5%以上的股东刘亚、江汉共同出具了《关于避免同业竞争的承诺函》,做出了以下承诺: (1)刘祥、刘亚及江汉共同保证,不以自营或以合资、合作等方式经营任何与发行人现从事的业务有竞争的业务,刘祥、刘亚及江汉现有的或将来成立的全资子公司、控股子公司以及其他受刘祥、刘亚及江汉控制的企业亦不会经营与发行人现从事的业务有竞争的业务。(2)如违反上述承诺,刘祥、刘	2010年9月30日	长期	自该承诺公告至今,承诺人正常持续地履行承诺

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			亚及江汉同意承担给发行人造成的全部损失。(3)本承诺函自出具之日起生效,并在刘祥、刘亚及江汉作为发行人股东或关联方的整个期间持续有效。			
	江汉;刘祥;刘亚	其他承诺	公司实际控制人刘祥及关联股东刘亚和江汉共同承诺:“如公司(含下属子公司)因任何违反税收征管的法律、法规而遭受税务主管机关追讨欠税并处罚的情况,本人同意全额承担相关的责任。”	2010年9月30日	长期	自该承诺公告至今,承诺人正常持续地履行承诺
	江汉;刘祥;刘亚	其他承诺	公司实际控制人及持股5%以上股东刘祥、刘亚、江汉出具承诺函:“如今后贵司因上市前执行住房公积金政策事宜被要求补缴住房公积金、缴纳罚款或因此而遭受任何损失时,我们将及时、无条件、全额补偿贵司由此遭受的一切损失”。	2010年9月30日	长期	自该承诺公告至今,承诺人正常持续地履行承诺
	江汉;刘祥;刘亚	其他承诺	公司实际控制人刘祥及关联股东刘亚和江汉共同承诺:“在中国证监会核准发行人本次发行股票并上市,且发行人公开发行的股票在证券交易所正式挂牌后,若因公司租赁厂房的产权瑕疵导致发行人被迫搬迁生产场地,承诺人将以连带责任方式全额承担补偿深圳市新国都技术股份有限公司的搬迁费用和因生产停滞所造成的损失。”	2010年9月30日	长期	自该承诺公告至今,承诺人正常持续地履行承诺
	刘祥;江汉;汪洋;韦余红;李林杰	其他承诺	在本人及关联方担任董事、监事、高级管理人员职务期间,每年转让的公司股份不超过其所持有的股份总数的25%;离职后半年内不转让其所持有的公司的股份;在申报离任六个月后的十二月内通过证券交易所挂牌交易出售公司股票数量占其所持有公司股票总数的比例不超过百分之五十。	2010年9月30日	长期	自该承诺公告至今,承诺人正常持续地履行承诺

（二）本次发行相关的承诺事项

1、公司控股股东、实际控制人对本次发行摊薄即期回报填补措施出具的相关承诺如下：

（1）本人承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；

（2）承诺出具日后至本次可转换债券发行实施完毕前，若中国证监会等证券监管机构作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定，且本承诺相关内容不能满足中国证监会等证券监管机构的该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会等证券监管机构的最新规定出具补充承诺；

（3）本人承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若本人违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。

2、公司董事、高级管理人员对本次发行摊薄即期回报填补措施出具的相关承诺如下：

（1）本人承诺忠实、勤勉地履行职责，维护公司和全体股东的合法权益；

（2）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；

（3）本人承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

（4）本人承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

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

（6）本人承诺如公司未来拟实施股权激励，拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补即期回报措施的执行情况相挂钩；

（7）本承诺出具日后至公司本次向不特定对象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即期回报措施及其承诺的其他新监管规定的，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；

（8）作为填补即期回报措施相关责任主体之一，若违反上述承诺或拒不履行上述承诺，本人自愿接受中国证监会和深圳证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，对本人作出相关处罚或采取相关管理措施，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。

五、公司现任董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事、监事、高级管理人员任职情况及任职资格

截至本募集说明书签署日,发行人现任董事、监事、高级管理人员的基本情况如下:

序号	姓名	职务	性别	年龄(岁)
1	刘祥	董事长、总经理	男	55
2	江汉	副董事长	男	51
3	汪洋	董事、副总经理	男	59
4	韦余红	董事、副总经理	男	53
5	石晓冬	董事、副总经理	男	44
6	许映鹏	独立董事	男	55
7	曲建	独立董事	男	56
8	杨小平	独立董事	男	53
9	李林杰	监事会主席	男	64
10	张金燕	职工监事	女	43
11	朱固玲	职工监事	女	28
12	郭桥易	财务总监、董事会秘书	男	34
13	姚骏	副总经理	男	44
14	江勇	副总经理	男	51

1、董事会成员

刘祥简介参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、公司控股股东及实际控制人情况”之“(一)公司控股股东和实际控制人情况介绍”之“1、公司控股股东及实际控制人”。

江汉,男,1971年出生,中国国籍,无境外居留权,工商管理硕士(MBA),现任公司副董事长,新国都数科董事长,信联征信执行董事,泰德信董事。

汪洋,男,1963年出生,中国国籍,无境外居留权,本科学历,现任公司董事兼副总经理,新国都支付执行董事,中正智能董事长。

韦余红,男,1969年出生,中国国籍,无境外居留权,研究生学历,现任

公司董事兼副总经理，新国都支付监事，都之家执行董事、总经理，新国都智能执行董事。

石晓冬，男，1978 年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，现任公司董事兼副总经理，嘉联支付执行董事兼 CEO，嘉联云科技执行董事，Nexgo Global Limited 董事，新国都通信执行董事，XGD Macau Limited 董事总经理，XGD Europe S.A.董事，北京八极天下科技有限公司董事长。石晓冬先生于 2016 年加入嘉联支付，历任产品经理、首席产品官及技术总监、首席执行官、执行董事，负责嘉联支付经营管理工作。

许映鹏，男，1967 年生，中国国籍，无境外居留权，通信与电子系统硕士，现任公司独立董事。曾担任公司第一、二、四届董事会独立董事，现任凯斯泰尔通信设备（深圳）有限公司副总经理。

曲建，男，1966 年生，中国国籍，无境外居留权，研究员，经济学博士后，现任公司独立董事，深圳市发展经济研究会理事长，中国（深圳）综合开发研究院副院长，深圳市前海建设投资控股集团有限公司董事，广东省政协委员。

杨小平，男，1969 年生，中国国籍，无境外居留权，会计硕士，注册会计师、高级会计师、高级审计师，现任公司独立董事，深圳永信瑞和会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，深圳市贯众管理咨询有限公司执行董事兼总经理。

2、监事会成员

李林杰，男，1958 年生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，2001 年 7 月至今，就职于新国都，现任公司党总支书记。2020 年 5 月起任监事会主席。

张金燕，女，1979 年生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，2006 年至今，就职于新国都，现任公司财务部员工。2020 年 5 月至今担任公司职工监事。

朱固玲，女，1994 年生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，2016 年至今，就职于新国都，现任公司法务中心员工。2020 年 5 月至今担任公司职工监事。

3、高级管理人员

刘祥，总经理，简介参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、公司控股股东及实际控制人情况”之“（一）公司控股股东和实际控制人情况介绍”之“1、公司控股股东及实际控制人”。

汪洋，副总经理，简介参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、公司现任董事、监事、高级管理人员情况”之“（一）董事、监事、高级管理人员任职情况及任职资格”之“1、董事会成员”。

韦余红，副总经理，简介参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、公司现任董事、监事、高级管理人员情况”之“（一）董事、监事、高级管理人员任职情况及任职资格”之“1、董事会成员”。

石晓冬，副总经理，简介参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、公司现任董事、监事、高级管理人员情况”之“（一）董事、监事、高级管理人员任职情况及任职资格”之“1、董事会成员”。

郭桥易，男，1988年生，中国国籍，无境外居留权，硕士研究生学历。2015年至今，就职于新国都，现任公司财务总监、董事会秘书。

姚骏，男，1978年出生，中国国籍，无境外居留权，硕士研究生学历，2009年至今，就职于新国都，现任公司副总经理。

江勇，男，1971年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，高级工程师，2015年9月至今，就职于公信诚丰，现任公司副总经理，兼任湖南亿邦通信有限公司董事长。

（二）董事、监事、高级管理人员兼职情况

截至2021年9月30日，公司现任董事、监事、高级管理人员在公司及下属子公司外其他企业任职和兼职情况如下表：

序号	任职人员姓名	在公司任职	其他单位名称	在其他单位担任的职务
1	刘祥	董事长、总经理	深圳市泰德信实业有限公司	董事长
2	江汉	副董事长	深圳市泰德信实业有限公司	董事
			深圳市新国都数字科技有限公司	董事长
			深圳市信联征信有限公司	执行董事
3	石晓冬	董事、副总经理	北京八极天下科技有限公司	董事长
4	许映鹏	独立董事	凯斯泰尔通信设备（深圳）有限公司	副总经理
5	杨小平	独立董事	深圳永信瑞和会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人
			深圳市贯众管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
6	曲建	独立董事	中国（深圳）综合开发研究院	副院长

序号	任职人员姓名	在公司任职	其他单位名称	在其他单位担任的职务
			深圳市发展经济研究会	理事长
			深圳市前海建设投资控股集团有限公司	董事
7	江勇	副总经理	湖南亿邦通信有限公司	董事长

(三) 董事、监事、高级管理人员的薪酬情况

公司现任董事、监事、高级管理人员 2020 年度从公司领取薪酬或津贴详情如下：

序号	姓名	职务	性别	年龄(岁)	任职状态	从公司得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
1	刘祥	董事长、总经理	男	55	现任	30.33	否
2	江汉	副董事长	男	51	现任	11.60	是
3	汪洋	董事、副总经理	男	59	现任	64.94	否
4	韦余红	董事、副总经理	男	53	现任	53.96	否
5	石晓冬	董事、副总经理	男	44	现任	117.48	否
6	许映鹏	独立董事	男	55	现任	12.89	否
7	曲建	独立董事	男	56	现任	8.33	否
8	杨小平	独立董事	男	53	现任	8.33	否
9	李林杰	监事会主席	男	64	现任	23.02	否
10	张金燕	职工监事	女	43	现任	19.17	否
11	朱固玲	职工监事	女	28	现任	9.60	否
12	郭桥易	财务总监、董事会秘书	男	34	现任	80.49	否
13	姚骏	副总经理	男	44	现任	53.91	否
14	江勇	副总经理	男	51	现任	80.49	否

注：独立董事曲建、杨小平、监事会主席李林杰、监事朱固玲于 2020 年 5 月履职，从公司获得的税前报酬总额非全年薪酬。

(四) 董事、监事和高级管理人员的持股变化情况

报告期各期末，公司现任董事、监事、高级管理人员持有公司股份及变动情况如下：

姓名	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
	持股数量(股)	持股数量(股)	持股数量(股)	持股数量(股)
刘祥	137,946,987	137,946,987	137,946,987	137,946,987

姓名	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
	持股数量（股）	持股数量（股）	持股数量（股）	持股数量（股）
江汉	36,478,805	36,478,805	36,478,805	45,728,705
汪洋	1,488,321	1,488,321	1,488,321	1,984,428
韦余红	1,511,944	1,511,944	1,511,944	2,015,926
石晓冬	486,952	486,952	-	-
姚骏	357,732	357,732	387,082	431,984
李林杰	50,000	50,000	-	649,994

（五）股权激励情况

1、2014 年股票期权激励计划

（1）首次授予

2014 年 4 月 29 日，公司召开 2014 年第二次临时股东大会审议通过了《审议<深圳市新国都技术股份有限公司 2014 年股票期权激励计划（草案修订稿）及摘要>的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理公司股票期权激励计划相关事宜的议案》等议案。2014 年 5 月 9 日，公司召开第三届董事会第二次会议审议通过了《关于调整股票期权激励计划激励对象名单及授予数量的议案》和《关于向激励对象授予股票期权的议案》。

根据上述相关会议决议及公告，公司 2014 年股票期权激励计划的授予日为 2014 年 5 月 9 日。授予对象为公司及子公司中高级管理人员与业务骨干人员共计 151 人，授予 641.64 万份，其中首次授予数量为 621.64 万份，预留 20 万份。股票来源为向激励对象定向发行公司股票。行权安排为股票期权自授予日起满 12 个月后（即等待期后），激励对象在可行权日内按 20%、40%、40%的行权比例分三期行权。

（2）调整及第一个行权期行权情况

2015 年 1 月 26 日，公司召开第三届董事会第七次会议审议通过了《关于注销部分已获授但尚未行权的股票期权的议案》，决定注销离职员工已获授但尚未行权的股票期权共 139,000 份，本次注销完成后，已获授权的股票期权数量为 6,077,400 份。

2015 年 5 月 13 日，公司召开第三届董事会第十一次（临时）会议审议通过了《关于公司股票期权激励计划第一个行权期可行权的议案》和《关于公司股票

期权激励计划股票期权第一个行权期选择自主行权模式的议案》。鉴于《2014 股票期权激励计划》的第一期股票期权的行权条件已满足，同意公司已获授股票期权的 146 名激励对象在第一个行权期可自主行权共 1,215,480 份股票期权。本次可行权股票期权的行权价格为 15.22 元，采用自主行权方式，可行权期限从 2015 年 5 月 9 日至 2016 年 5 月 9 日止。

2015 年 6 月 19 日，公司召开第三届董事会第十三次（临时）会议审议通过了《关于注销部分已获准行权但尚未行权的股票期权的议案》及《关于公司对股票期权数量和行权价格进行调整的议案》。公司对离职员工已获准行权但尚未行权的股票期权 24,000 股进行注销。本次注销后已获准行权股票期权数量为 6,053,400 股。另因公司实施 2014 年度利润分配，公司股票期权数量由原 6,053,400 份调整为 12,106,800 份，其中首次授予股票期权数量调整为 12,106,800 份，预留股票期权数量调整为 400,000 份。公司首次授予股票期权行权价格由 15.22 元/股调整为 7.585 元。

2015 年 7 月 8 日，公司发布《关于股票期权激励计划第一期股票期权可行权的公告》。公司股权激励计划第一期行权公司拟采用自主行权方式，可行权期限从 2015 年 7 月 6 日至 2016 年 5 月 9 日止，第一个可行权期可行权的激励对象 145 人，可行权数量 2,421,360 份，行权价格 7.585 元，占公司总股本比例为 1.06%。2015 年 8 月，公司完成股票期权激励计划第一期股票期权行权。

（3）调整及第二个行权期行权情况

2015 年 12 月 29 日，公司召开第三届董事会第二十一（临时）会议审议通过了《关于注销部分已获授股票期权的议案》，离职员工已获授予的股票期权 67,200 份由公司注销，注销后公司已获授尚未行权股票期权数量为 9,618,240 份。

2016 年 4 月 18 日，公司召开第三届董事会第二十六次会议审议通过了《关于公司 2014 年股票期权激励计划第二个行权期可行权的议案》及《关于公司 2014 年股票期权激励计划第二个行权期选择自主行权模式的议案》。公司已获授股票期权的 141 名激励对象在第二个行权期可自主行权共 4,809,120 份股票期权，行权价格 7.585 元，可行权期限从 2016 年 5 月 9 日至 2017 年 5 月 9 日止。

2016 年 12 月 28 日，公司召开第三届董事会第三十六次会议审议通过了《关于注销 2014 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，离职员工已获授予的 131,200 份股票期权由公司注销。本次注销后 2014 年股票期权激励计划

尚处于等待期的股票期权数量为 4,677,920 股。

（4）调整及第三个行权期行权情况

2017 年 4 月 24 日，公司召开第三届董事会第四十二次（临时）会议审议通过《关于公司 2014 年股票期权激励计划第三个行权期可行权的议案》及《关于公司 2014 年股票期权激励计划第三个行权期选择自主行权模式的议案》。公司 2014 年股权激励计划授予股票期权的 136 名激励对象在第三个行权期可自主行权共 4,677,920 份股票期权，行权价格 7.535 元，可行权期限从 2017 年 5 月 9 日至 2018 年 5 月 9 日止。

2018 年 4 月 24 日，公司完成实施 2014 年股票期权激励计划第二期和第三期股票期权自主行权，行权完成后公司总股本由 265,158,280 股增至 265,508,400 股。

截至 2018 年 5 月 8 日，2014 年股票期权激励计划行权期结束，全部授出的股票期权已行权完毕，2014 年股票期权激励计划完成。

2、2015 年股票期权激励计划

（1）首次授予

2015 年 12 月 17 日，公司召开 2015 年第六次临时股东大会，审议通过了《审议〈关于深圳市新国都技术股份有限公司 2015 年股票期权激励计划（草案）及摘要〉的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理公司 2015 年股票期权激励计划相关事宜的议案》等议案。2016 年 1 月 5 日，公司召开第三届董事会第二十二次（临时）会议审议通过了《关于向激励对象授予股票期权的议案》。

根据上述相关会议决议及公告，公司 2015 年股票期权激励计划的授予日为 2016 年 1 月 5 日。授予对象为公司董事、高级管理人员、中层管理人员、核心骨干员工共计 125 人。首次授予数量为 628 万份股票期权。股票来源为向激励对象定向发行公司的股票。行权安排为股票期权自授予日起满 12 个月后，激励对象在可行权日内按 10%、10% 和 80% 的行权比例分三期行权。

（2）调整及第一个行权期行权情况

2016 年 12 月 28 日，公司召开第三届董事会第三十六次会议审议通过了《关于注销 2015 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，离职员工已获授予的股票期权由公司注销，本次注销后公司已获授股票期权数量为 618 万份。

2017年4月7日，公司召开第三届董事会第四十次（临时）会议审议通过《关于注销2015年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司拟对离职员工已获授予的196.00万份股票期权进行注销。本次注销后公司2015年股票期权激励计划已获授股票期权数量为422.00万份。

2017年4月17日，公司召开第三届董事会第四十一次会议审议通过《关于公司2015年股票期权激励计划第一个行权期未达到行权条件予以注销的议案》，公司对本次股票期权激励计划第一个行权期已获授的期权422,000份进行注销。本次注销后公司已获授股票期权数量为3,798,000份。

（3）调整及第二个行权期行权情况

2018年1月26日，公司召开第四届董事会第十一次会议审议通过了《关于注销2015年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司对离职员工已获授予的股票期权合计540,000份进行注销。本次注销后公司2015年股票期权激励计划已获授股票期权数量为3,258,000份。

2018年3月29日，公司召开第四届董事会第十四次会议审议通过了《关于公司2015年股票期权激励计划第二个行权期未达到行权条件予以注销的议案》，2017年度公司业绩条件未达到行权条件，应对2015年股票期权激励计划第二个行权期已获授的股票期权362,000份进行注销。本次注销后公司2015年股票期权激励计划已获授股票期权数量为2,896,000份。

（4）调整及第三个行权期行权情况

2018年5月11日，公司召开第四届董事会第十八次会议审议通过了《审议对2015年股票期权激励计划已获授的股票期权行权价格及数量进行调整的议案》。由于公司2017年度向全体股东每10股派1.499877元人民币现金，同时，以资本公积金向全体股东每10股转增7.999346股，公司2015年股票期权激励计划已获授的股票期权行权价格由31.671元调整为17.512元，期权数量由2,896,000份调整为5,212,610份。

2018年9月14日，公司召开第四届董事会第二十四次会议审议通过了《关于注销2015年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司拟对离职员工已获授予的股票期权合计575,980份进行注销。本次注销后公司2015年股票期权激励计划已获授股票期权数量为4,636,630份。

2019年2月22日，公司召开第四届董事会第二十九次会议审议通过了《关

于注销 2015 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司对离职员工已获授予的股票期权合计 287,990 份进行注销。本次注销后公司 2015 年股票期权激励计划已获授股票期权数量为 4,348,640 份。

2019 年 4 月 24 日，公司召开第四届董事会第三十一次会议审议通过了《关于公司 2015 年股票期权激励计划第三个行权期未达到行权条件予以注销的议案》，公司 2018 年业绩未满足 2015 年股票期权激励计划第三个行权期设定的行权条件，对应行权期 63 名激励对象所获授的但尚未行权的股票期权 4,348,640 份应由公司注销。公司已于 2019 年 5 月 23 日办理完成注销手续。本次注销后公司 2015 年股票期权激励计划不再存续。

3、2017 年股票期权激励计划

(1) 首次授予

2017 年 5 月 9 日，公司召开 2016 年年度股东大会审议通过了《关于〈深圳市新国都技术股份有限公司 2017 年股票期权激励计划草案及摘要〉的议案》以及《关于提请股东大会授权董事会办理公司 2017 年股票期权激励计划相关事宜的议案》等议案。2017 年 5 月 15 日，公司召开了第四届董事会第一次会议审议通过了《关于向激励对象授予股票期权的议案》。

根据上述决议和公告，公司 2017 年股票期权激励计划的授予日为 2017 年 5 月 15 日。授予对象为公司经营决策层人员、中层管理人员及核心骨干人员共计 222 人。首次授予数量为 1,000 万份股票期权。股票来源为向激励对象定向发行公司股票。行权安排为股票期权自授予日起满 12 个月后，激励对象在可行权日内按 50%、50%的行权比例分二期行权。

(2) 调整及第一个行权期行权情况

2018 年 1 月 26 日，公司召开第四届董事会第十一次会议审议通过了《关于注销 2017 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司对已离职的激励对象已获授予的股票期权合计 444,600 份进行注销。本次注销后公司 2017 年股票期权激励计划已获授股票期权数量为 9,555,400 份。

2018 年 3 月 29 日，公司召开第四届董事会第十四次会议审议通过了《关于公司 2017 年股票期权激励计划第一个行权期未达到行权条件予以注销的议案》，2017 年度公司业绩条件未达到行权条件，应对 2017 年股票期权激励计划第一个

行权期已获授的股票期权 4,777,700 份进行注销。本次注销后公司 2017 年股票期权激励计划已获授股票期权数量为 4,777,700 份。

(3) 调整及第二个行权期行权情况

2018 年 5 月 11 日，公司召开第四届董事会第十八次会议审议通过了《审议对 2017 年股票期权激励计划已获授的股票期权行权价格及数量进行调整的议案》，由于公司 2017 年度向全体股东每 10 股派 1.499877 元人民币现金,同时，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 7.999346 股，公司 2017 年股票期权激励计划已获授的股票期权行权价格由 24.691 元调整为 13.634 元，期权数量由 4,777,700 份调整为 8,599,547 份。

2018 年 9 月 14 日，公司召开第四届董事会第二十四次会议审议通过了《关于注销 2017 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司拟对离职员工已获授予的股票期权合计 779,416 份进行注销。本次注销后公司 2017 年股票期权激励计划已获授股票期权数量为 7,820,131 份。

2019 年 2 月 22 日，公司召开第四届董事会第二十九次会议审议通过了《关于注销 2017 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司拟对离职员工已获授予的股票期权合计 312,288 份进行注销。本次注销后公司 2017 年股票期权激励计划已获授股票期权数量为 7,507,843 份。

2019 年 4 月 24 日，公司召开第四届董事会第三十一次会议审议通过了《关于公司 2017 年股票期权激励计划第二个行权期符合行权条件暨可行权的议案》，公司 2017 年股票期权激励计划的第二个行权期行权条件已满足，激励对象可自主行权共 7,507,843 份股票期权，行权期为 2019 年 5 月 15 日至 2020 年 5 月 14 日。

2020 年 5 月 18 日，公司召开第五届董事会第一次会议审议通过了《关于注销 2017 年股票期权激励计划第二个行权期满未行权的股票期权的议案》，公司 2017 年股票期权激励计划第二个行权期于 2020 年 5 月 14 日届满，在第二个行权期有效期内，激励对象共自主行权 7,123,986 份，公司新增股本 7,123,986 股，到期未行权 383,857 份。根据相关规定，公司已于 2020 年 5 月 26 日完成对该部分股票期权的注销手续。本次注销后公司 2017 年股票期权激励计划不再存续。

4、2018 年股票期权激励计划

(1) 首次授予

2018 年 5 月 7 日，公司召开 2018 年第二次临时股东大会审议通过了《深圳市新国都技术股份有限公司 2018 年股票期权激励计划草案及摘要》等议案。2018 年 5 月 11 日，公司召开第四届董事会第十八次会议审议通过了《审议对 2018 年股票期权激励计划拟授予的股票期权行权价格及数量进行调整的议案》《审议向 2018 年股票期权激励计划激励对象授予股票期权的议案》，由于公司 2017 年年度权益分派方案已于 2018 年 4 月 25 日实施完毕，股票期权行权价格由 27.21 元调整为 15.033 元，拟授予的期权数量由 5,800,000 份调整为 10,439,606 份。

2018 年 5 月 31 日，公司发布了《关于 2018 年股票期权激励计划授予完成登记的公告》。公司 2018 年股票期权激励计划的授予日为 2018 年 5 月 11 日。授予对象为公司中层管理人员及核心骨干人员共计 34 人。首次授予数量为 10,439,606 份股票期权。股票来源为向激励对象定向发行公司股票。行权安排为股票期权自授予日起满 12 个月后，激励对象在可行权日内按 50%、50%的行权比例分二期行权。

(2) 调整及第一个行权期行权情况

2019 年 4 月 24 日，公司召开第四届董事会第三十一次会议审议通过了《关于公司 2018 年股票期权激励计划第一个行权期符合行权条件暨可行权的议案》，公司 2018 年股票期权激励计划的第一个行权期行权条件已满足，同意公司已获授股票期权的 34 名激励对象在第一个行权期可自主行权共 5,219,795 份股票期权，行权价格为 14.833 元/股，行权期限为 2019 年 5 月 11 日至 2020 年 5 月 10 日。

(3) 调整及第二个可行权期行权情况

2020 年 1 月 17 日，公司召开第四届董事会第四十一次会议审议通过了《关于注销 2018 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，公司拟对离职员工已获授的股票期权合计 331,279 份进行注销。本次注销后公司本次激励计划已获授股票期权数量变更为 4,888,532 份。

2020 年 4 月 13 日，公司召开第四届董事会第四十五次会议审议通过《关于注销 2018 年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》《关于公司 2018

年股票期权激励计划第二个行权期符合行权条件暨部分可行权的议案》，公司本次激励计划的第二个行权期行权条件已成就，第二个行权期可行权比例为68.675%，对应可行权股票期权数量为3,357,189份，剩余未达到行权条件的1,531,343份股票期权，已由公司于2020年4月20日完成注销。本次行权价格为14.833元/股，行权期为2020年5月11日至2021年5月10日。

2020年5月18日，公司召开第五届董事会第一次会议审议通过了《关于注销2018年股票期权激励计划第一个行权期满未行权的股票期权的议案》，公司2018年股票期权激励计划第一个行权期已于2020年5月10日届满，在第一个行权期有效期内，激励对象共自主行权4,138,193份，公司新增股本4,138,193股，到期未行权1,081,602份，公司已于2020年5月26日完成了上述未行权股票期权的注销手续。

2021年5月11日，公司召开第五届董事会第十二次会议审议通过了《关于注销2018年股票期权激励计划第二个行权期满未行权的股票期权的议案》，公司2018年股票期权激励计划第二个行权期已于2021年5月10日届满，第二个行权期有效期内，激励对象共自主行权37,344份，新增公司股本增加公司注册资本37,344元，到期未行权3,319,845份，公司已于2021年5月18日完成了上述股票期权的注销手续。本次注销后公司2018年股票期权激励计划不再存续。

5、2020年股票期权激励计划

（1）首次授予

2020年10月15日，公司召开了2020年第四次临时股东大会审议通过了《关于深圳市新国都股份有限公司2020年股票期权激励计划草案及摘要的议案》及《关于提请股东大会授权董事会办理公司2020年股票期权激励计划相关事宜的议案》等议案。2020年10月19日，公司召开第五届董事会第七次会议审议通过了《关于向2020年股票期权激励计划激励对象授予股票期权的议案》。公司2020年股票期权激励计划的授予日为2020年10月19日，授予对象为公司董事、高级管理人员、中层管理人员及核心骨干人员共计106人，首次授予数量为49,000,000份股票期权，股票来源为向激励对象定向发行公司股票，行权安排为股票期权自授予日起满12个月后，激励对象在可行权日内按50%、50%的行权比例分二期行权。

（2）调整及第一个行权期行权情况

2021年4月6日，公司召开第五届董事会第十次会议审议通过了《关于公司2020年股票期权激励计划第一个行权期未达到行权条件予以注销的议案》及《关于注销2020年股票期权激励计划部分已获授股票期权的议案》，因公司2020年业绩未满足2020年股票期权激励计划第一个行权期设定的行权条件，公司于2021年4月26日注销了股票期权2,450万份，本次注销完成后，公司2020年股票期权激励计划已授予但尚未行权的股票期权数量为2,450万份。公司于2021年4月26日对离职员工已获授的股票期权合计70万份进行注销，其中含第一个行权期股票期权35万份。本次注销后2020年股票期权激励计划剩余2,415万份有效期权。

（3）调整及第二个行权期行权情况

截至本募集说明书签署日，公司2020年股票期权激励计划尚未到第二个行权期。

6、2021年股票期权激励计划

（1）首次授予

2021年4月6日，公司召开第五届董事会第十次会议审议通过了《关于2021年股票期权激励计划向激励对象授予股票期权的议案》。公司2021年股票期权激励计划的授予日为2021年4月6日。授予对象为公司董事、高级管理人员、中层管理人员及核心骨干人员共计195人。首次授予数量为45,000,000股股票期权。股票来源为向激励对象定向发行公司股票。行权安排为股票期权自授予日起满12个月后，激励对象在可行权日内按50%、50%的行权比例分二期行权。

截至本募集说明书签署日，公司2021年股票期权激励计划尚未到行权期。

六、公司所处行业的基本情况

（一）行业监管体制和主要监管政策

公司专注于电子支付领域，从事以金融POS机为主的电子支付受理终端软硬件的生产、研发、销售和租赁，以此为载体，加之以新兴技术，为客户提供基于电子支付的综合性解决方案。公司的主营业务主要包括支付服务及商户服务、电子支付产品销售、生物识别产品销售、信用审核服务等。根据中国证监会2012

年修订的《上市公司行业分类指引》，公司所处行业为专用设备制造业，行业代码为 C35。

结合公司的具体业务情况，发行人所处行业为电子支付行业。

1、行业监管体制

电子支付行业受工业和信息化部、央行的监管。

工信部的职责是组织开展新技术、新业务安全评估，加强信息通信业准入管理，拟订相关政策并组织实施；负责信息通信领域网络与信息安全保障体系建设；拟定电信网、互联网及工业控制系统网络与信息安全规划、政策、标准并组织实施，加强电信网、互联网及工业控制系统网络安全审查；推进信息化和工业化融合，推进高新技术与传统工业改造结合，推进军民结合、寓军于民，促进工业由大变强，加快推进国家信息化建设。

央行以确保金融支付体系的安全、高效、稳定运行为政策目标，制定全国支付体系发展规划，统筹协调全国支付体系建设，负责全国支付、清算系统的正常运行；全面监管支付市场，制定相关法规规范市场的准入门槛、行业标准，推动支付行业的快速发展。央行也负责管理征信行业，推动建立社会信用体系。

2、行业主要法律法规及产业政策

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
《商用密码管理条例》	1999年10月	国务院	商用密码的开发由国家密码管理机构指定的单位按照统一的技术规范研制；商用密码产品由国家密码管理机构指定的单位生产；国家对商用密码产品销售实行专控经营，严格范围，不能像普通商品一样在市场上随意销售；未取得国家密码管理机构发给的《商用密码产品销售许可证》的单位不得销售商用密码产品。
《银行卡联网联合安全规范》	2001年12月	中国人民银行	全国银行卡信息交换网络主干网中进行信息交换的技术标准，规定了交易流程、报文和文件的种类、格式、数据安全保密接口、联网标准等接口规范。
《中国银联POS终端规范》	2004年	中国银联	带有银联标示的银行卡销售点终端规范，对POS终端硬件、软件、安全、应用等要求做出了规定。
《电子支付指引（第一号）》	2005年10月	中国人民银行	明确电子支付的定义及类型，对电子支付业务的申请、电子支付指令的发起和接收、安全控制以及差错处理进行了规定。
《商用密码产	2006年1月	国家	根据《商用密码管理条例》，细化规范商用

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
品生产管理规 定》		密 码 管 理局	密码产品生产管理,规范商用密码产品生产 活动。
《商用密码产 品销售管理规 定》	2006年1月	国家 密 码 管 理局	根据《商用密码管理条例》,细化规范商用 密码产品销售管理,规范商用密码产品销售 行为。
《银行卡销售 点 POS 终端规 范》	2009年3月	中 国 人 民银行	规定了银行磁条卡及 IC 卡特约商户销售点 的硬件要求、软件要求、应用功能、交易界 面、交易处理流程、报文格式及 POS 终端 凭证等要素。
《非金融机构 支付服务管理 办法》	2010年6月	中 国 人 民银行	对非金融机构支付服务进行规范,对非金融 机构支付服务的申请与许可、监督与管理进 行规定。
《非金融机构 支付服务管理 办法实施细则》	2010年12月	中 国 人 民银行	对《非金融机构支付服务管理办法》的规定 进行解释,使之具体化。
《非金融机构 支付服务业务 系统检测认证 管理规定》	2011年6月	中 国 人 民银行	对申请《支付业务许可证》的非金融机构(或 《非金融机构支付服务管理办法》所指的支 付机构,其支付业务处理系统、网络通信系 统以及容纳上述系统的专用机房进行的技术 标准符合性和安全性检测认证工作进行了 规范。
《非金融机构 支付业务设施 技术认证规范》	2011年6月	中 国 人 民 银 行 科技司	规定了非金融机构支付业务设施的技术标 准符合性和系统安全性的要求。为认证机 构、检测机构对非金融机构支付业务设施进 行认证、检测提供依据,也为非金融机构支 付业务设施提供者改进自身技术能力提供 指导依据。
《关于中国支 付体系发展 (2011-2015 年)的指导意 见》	2012年1月	中 国 人 民银行	鼓励非现金支付工具发展创新,推动非现金 支付工具的普及应用。继续扩大银行卡受理 范围,不断改善受理环境,全面促进银行卡 应用,提高支农、惠农卡普及率。规范收单 市场秩序,强化特约商户和受理终端管理。 推动金融 IC 卡(金融集成电路卡)与公共 服务应用的结合。
《支付机构反 洗钱和反恐怖 融资管理办法》	2012年4月	中 国 人 民银行	针对反洗钱和反恐怖融资事项,对支付机构 作出明确的行为规范。
《中国人民银 行关于切实做 好银行卡刷卡 手续费标准调 整实施工作的 通知》	2012年11月	中 国 人 民银行	要求收单机构努力扩大银行卡受理终端布 放范围,方便持卡人刷卡消费;要求特约商 户在签订收单合同并布放银行卡受理终端 后,不得拒绝向持卡人提供刷卡服务,并对 餐娱类、一般类、民生类、公益类商户刷 卡手续费进行了下调。
《中国金融集 成电路(IC)卡 规范(V3.0)》	2013年2月修订	中 国 人 民银行	兼容国际通用技术标准,对小额非接支付应 用功能加以扩展和完善,支持双币电子现金 支付应用,规范了 IC 卡互联网终端技术要 求,丰富了安全算法体系。
《支付机构客	2013年6月	中 国 人	对预付卡业务备付金银行、备付金银行账

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
《户备付金存管办法》		民银行	户、客户备付金的使用与划转，及对企业的监督管理、罚则列出了详细要求。
《银行卡收单业务管理办法》	2013年7月	中国人民银行	对从事银行卡收单业务机构在特约商户管理、开展业务管理、风险控制管理、监督管理及罚则方面进行规范，保障参与各方合法权益，防范支付风险，促进银行卡业务健康有序发展。
《中国人民银行关于加强银行卡业务管理的通知》	2014年1月	中国人民银行	收单机构应建立严格的风险管理制度，采取有效手段确保受理终端（网络支付接口）被用于特约商户实际经营场所（网络地址）、协议约定的范围与用途，防止违规移机或套用网络支付接口用于违法违规活动。
《关于加强商业银行与第三方支付机构合作业务管理的通知》	2014年4月	银监会、中国人民银行	就切实保护商业银行客户信息安全，保障客户资金和银行账户安全，维护客户合法权益，加强商业银行与第三方支付机构合作业务管理，提出各项具体要求。
《非接触式 IC 卡支付规范》	2014年11月修订	中国银联	非接触式 IC 卡应用，在磁条非接触式支付应用（MSD）和快速借记/贷记非接触式支付应用（QPCIB）方面的相关要求和规定。
《中国人民银行关于加强银行卡收单业务外包管理的通知》	2015年6月	中国人民银行	从落实收单机构管理责任、健全收单外包自律管理、加强自查整改和监督管理等方面，强化对银行卡收单业务外包进行规范管理。
《银行卡收单外包业务自律规范》	2015年12月	中国支付清算协会	从行业自我约束角度为会员单位发展银行卡收单外包业务明确规矩和纪律，推动收单机构和外包服务机构合作规范化。其中明确了外包机构的准入标准，并将逐步建立起外包机构的备案制度和黑名单制度。
《非银行支付机构网络支付业务管理办法》	2015年12月	中国人民银行	在《非金融机构支付服务管理办法》等法规的基础上，对支付机构从事网络支付业务的行为在业务开展范围、支付限额管理、风险管理及罚则等方面进行详细的规范。
《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》	2016年3月	国家发展改革委、中国人民银行	降低商户经营成本，扩大消费，下调银行卡刷卡手续费。
《非银行支付机构分类评级管理办法》	2016年4月	中国人民银行	以支付机构的合规经营情况、风险管理水平、可持续发展能力为基础，建立监管指标和自律管理指标，进行分类评级和管理。支付机构将被分为5类11级，央行将根据支付机构的分类评级结果采取差异化、针对性的监管措施。
《银联卡销售点(POS)终端技术规范》(修订)	2016年6月	中国银联	对 POS 终端支持非接受理 IC 卡功能上，就重点支持云闪付、小额免签免密以及营销活动作出要求：通过支持 CDCVM、试点优先

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
			挥卡，提升云闪付和非接 IC 卡受理体验；优化交易体验、远程新增借记卡 bin 的功能，实现小额免密免签业务全面推广；优化签购单、结算单、界面流程。
《中国银联生物认证技术指引》	2016 年 6 月	中国银联	从技术框架、安全体系、软硬件要求以及接口数据四个部分对线上与线下交易的生物识别认证技术作指引，技术框架包括对当前市场主流的指纹识别、人脸识别、虹膜识别三大生物识别产品与应用作统一的标准规范，并对其他生物识别技术的扩展与应用预留技术支持，便于日后可以更简单和快速的接入其他生物识别技术。
《中国人民银行办公厅关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》	2017 年 1 月	中国人民银行办公厅	对支付机构客户备付金实施集中存管，自 2017 年 4 月 17 日起，支付机构应将客户备付金按照一定比例交存至指定机构专用存款账户，该账户资金暂不计付利息。
《中国人民银行关于强化银行卡受理终端安全管理的通知》	2017 年 1 月	中国人民银行	银行卡受理终端要求与银行卡受理终端相关的单位规范银行卡交易报文管理、加强银行卡受理终端注册管理、强化银行卡受理终端产品质量管理、加大银行卡受理终端支付风险防控力度、严格执行各项规定、切实贯彻文件要求。
《中国人民银行关于持续提升收单服务水平规范和促进收单服务市场发展的指导意见》	2017 年 2 月	中国人民银行	从合规、创新等角度对聚合支付未来发展做出了明确规定，鼓励收单机构服务创新、加强特约商户和外包服务机构管理、行业自律管理以及监督管理。
《中国人民银行办公厅关于加强小额支付系统集中代收付业务管理有关事项的通知》	2017 年 5 月	中国人民银行办公厅	对集中代收付进行进一步严格标准化监管和管理，其中对小额集中代收付业务进行了额度要求。
《中国人民银行支付结算司关于将非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知》	2017 年 8 月	中国人民银行支付结算司	通知要求自 2018 年 6 月 30 日起，支付机构受理的涉及银行账户的网络支付业务全部通过网联平台处理。
《银行卡收单外包服务机构评级指引》	2017 年 10 月	中国支付清算协会	对银行卡收单外包服务机构的评级标准及评级程序做出指引性规定。 银行卡收单外包服务机构评级分为 5 类 8

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
			级。协会依据有关法律法规和行业自律规范,指导与外包服务机构有合作关系的收单机构对外包服务机构的资质和能力进行评价打分,并由协会进行汇总分析后确定该外包服务机构的综合评分及评级等级。
《中国人民银行关于规范支付创新业务的通知》	2017年12月	中国人民银行	为进一步加强支付业务管理,提出八项措施,以加强市场风险防控,规范支付创新业务发展。
《中国人民银行关于印发<条码支付业务规范(试行)>的通知》	2017年12月	中国人民银行	对条码支付业务提出技术标准与规范要求,规范条码支付健康发展。
《中国人民银行办公厅关于加强条码支付安全管理的通知》	2017年12月	中国人民银行办公厅	对《条码支付业务规范(试行)》的技术补充,详细的描述了中国人民银行对条码支付业务规范的细节要求。
《中国人民银行办公厅关于调整支付机构客户备付金集中交存比例的通知》	2018年1月3日	中国人民银行办公厅	为贯彻落实第五次全国金融工作会议“强化金融监管”“防范金融风险”的会议精神,人民银行决定自2018年起调整支付机构客户备付金集中交存比例。2018年1月仍执行现行集中交存比例,2018年2月至4月按每月10%逐月提高集中交存比例。
《关于对非银金融机构发起涉及银行账户的支付业务需求进行调研的函》	2017年12月	中国人民银行支付结算司	协调网联上线的技术问题;央行北京机构即营业管理部发文“银管支付(2018)1号文”响应,反映出对于网联上线的支持。
《支付技术产品认证自律管理规则》	2017年12月	中国支付清算协会	强化支付相关软硬件的检测认证管理,新增检测认证事项的机构管理;对于原已认证的软硬件影响有限。
《关于印发<非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范(试行)>的通知》	2017年12月	中国人民银行	自2018年3月1日起,人民银行及分支机构将启动反洗钱现场检查工作,对象为非银行支付机构,在2018年2月28日之前,支付机构应根据接口规范,提供相关数据。
《关于非银支付机构网络支付清算平台渠道接入工作情况通告的函》	2018年4月	网联清算有限公司	《中国人民银行支付结算司关于将非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知》落实情况的通报,要求加速接入。
《支付机构备付金集中存管账户试点开办》	2018年5月	中国人民银行	在备付金管理权限集中至央行后对备付金账户除余额外的进一步管理。

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
资金结算业务的通知》			
《关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》	2018年6月	中国人民银行办公厅	再次强调备付金账户缴存比例及账户监管事项。
《关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》	2018年7月	中国人民银行	反洗钱身份识别。
《关于进一步加强反洗钱和反恐怖融资工作的通知》（银办发〔2018〕130号）	2018年7月	中国人民银行办公厅	维持反洗钱的监管态势，身份识别、行业监管、跨境监管、可疑报告等。
《支付受理终端注册数据规范》（征求意见稿）	2018年10月	中国人民银行全国金融标准化技术委员会秘书处	加强支付受理终端安全管理，保障支付受理终端注册信息和交易信息的真实性、完整性、可追溯性和一致性。规定了商户与终端（包括POS终端和ATM终端）的注册流程、注册文件格式、注册信息数据格式等。影响支付机构商户审核和身份识别、POS终端的入网。
《关于加强特约商户管理防范商户挪用支付接口的风险提示》	2018年9月	中国支付清算协会	强化商户入网身份验证和日常动态管理。
《关于开展2018年度银行卡收单外包服务机构评级工作的通知》	2018年10月	中国支付清算协会	第三方支付机构外包服务机构年度管理；涉及第三方支付机构是否严格执行选用优质外包商等事宜。
《关于支付机构撤销人民币客户备付金账户有关工作的通知》	2018年11月	中国人民银行支付结算司	第三方支付机构商业银行备付金账户销户及其销户监管事宜。
《支付机构外汇业务管理办法》（汇发〔2019〕13号）	2019年4月	国家外汇局	强调对交易真实性的审核，要求支付机构制定交易信息采集制度，按照真实、可跟踪稽核、不可篡改原则采集交易信息，确保交易信息来源客观、可信、合法。
《关于进一步规范非银行支付机构变更事项监督管理的通知》（银办发	2019年7月	中国人民银行	进一步规范了对非银行支付机构变更事项的监督管理。

政策法规名称	颁布时间	颁布部门	主要内容
[2019]143号)			
《<支付业务许可>核发审批事项服务指南》	2020年6月	中国人民银行	在支付牌照申请过程中增加了审核机构,中国人民银行副省级城市中心支行以上分支机构支付结算部门初审,中国人民银行支付结算司复审
《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知(征求意见稿)》	2020年6月	中国人民银行	明确了支付受理终端相关业务管理要求
《收单外包服务机构备案管理办法(试行)》	2020年8月	中国支付清算协会	规范收单外包服务市场秩序
《非银行支付机构条例(征求意见稿)》	2021年1月	中国人民银行	加强对非银行支付机构的监督管理,规范非银行支付机构行为,防范支付风险,保障当事人合法权益,促进支付服务市场健康发展
《非银行支付机构重大事项报告管理办法》	2021年7月	中国人民银行	进一步规范非银行支付机构重大事项报告行为

3、行业相关技术认证体系

公司产品及相关技术服务涉及到社会公众和金融机构的支付安全,因此在产品的安全性、保密性、稳定性等方面都有着严格的技术规范和认证要求。主要的认证标准如下表所示:

认证标准	颁发单位	内容
CCC 认证	中国国家质量监督检验检疫总局、国家认证认可监督管理委员会	全称为“强制性产品认证制度”。对产品实行的“统一目录、统一标准与评定程序、统一标志和统一收费”的强制性认证,以保护消费者人身安全和国家安全。
PCI 认证	MasterCard、VISA、美国运通公司、JCB、发现金融服务公司联合推出	该标准从金融机具的物理安全性、逻辑安全性、联机安全性、脱机安全性、生产期间的设备安全管理、初始密钥注入前的设备安全管理等六个方面进行严格细致的检测,保证支付安全。是目前全球最严格、级别最高的金融机具安全认证标准。
EMV 认证	Europay、MasterCard 和 Visa 共同发起制定	银行卡从磁条卡向智能 IC 卡转移的技术标准,是基于 IC 卡的金融支付标准,已成为公认的全球统一标准。
PBOC 认证	中国人民银行	依据《中国金融集成电路(IC)卡规范》,对金融 IC 卡进行检测认证。该标准将为我国银行卡芯片化奠定标准基础,确保我国银行卡芯片化实现联网通用和安全,并有效指导实施。
FCC 认证	美国联邦通讯委员会	由美国联邦通讯委员会颁布,涉及美国 50 多个州、哥伦比亚以及美国所属地区为确保与生命财产有关的无线电和电线通信产品的安全性认证,许多

认证标准	颁发单位	内容
		无线电应用产品、通讯产品和数字产品要进入美国市场，都要求 FCC 的认可。
UL 认证	美国保险商试验所	美国最有权威的公共安全认证。它采用科学的测试方法来研究确定各种材料、装置、产品、设备、建筑等对生命、财产有无危害和危害的程度，确定、编写、发行相应的标准和有助于减少及防止造成生命财产损失的资料。
CE 认证	欧盟	在欧盟市场，CE 属于强制性安全认证，欧盟内部企业或其他国家生产的产品，必须通过 CE 认证，以表明产品符合欧盟《技术协调与标准化新方法》指令的基本要求，才能在欧盟市场上自由流通。
ROHS 认证	欧盟	全称是《电气、电子设备中限制使用某些有毒有害物质指令》，目的在于预防电子电气设备中的元器件、材料含有环境管理物质中禁止使用物质、计划废除物质以及削减物质（有害物质）的混入和使用。

目前，公司主要产品均已通过 PCI 认证、EMV 认证和 PBOC 认证，获得了中国银联、VISA、万事达等主要银行卡组织的入网许可认证，近年来持续通过了银联商务、中国银行、中国农业银行、招商银行、民生银行、中国邮政储蓄银行等国内主要金融机构的 POS 终端采购选型招标。

（二）行业发展状况及发展趋势

目前我国支付体系以中国人民银行为核心、银行业金融机构（含财务公司）为基础、特许清算机构和支付机构为补充。

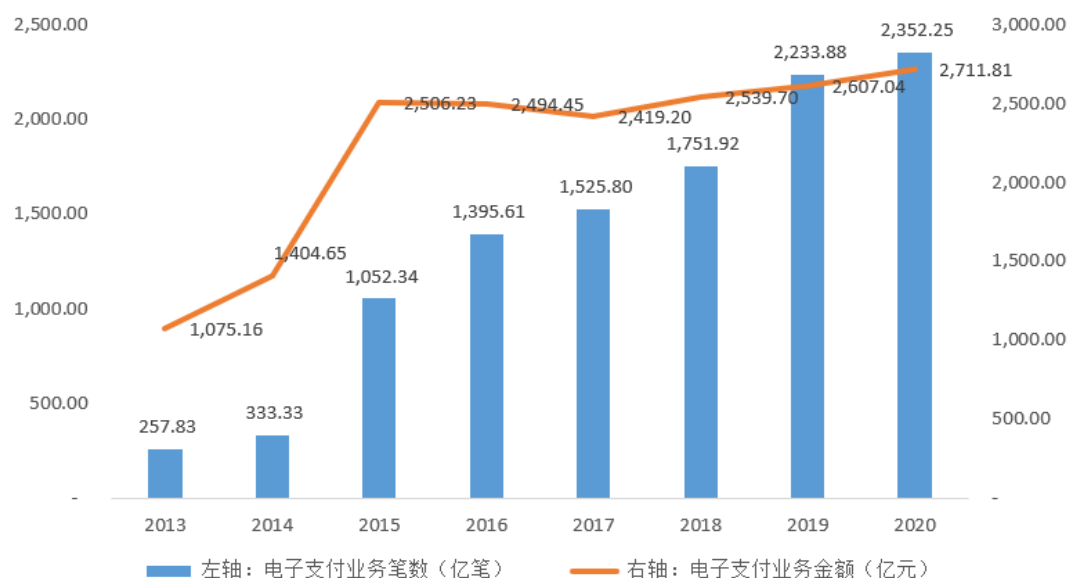
近年来，全国支付体系运行平稳，社会资金交易规模不断扩大，支付业务量保持稳步增长。其中，非现金支付业务量增长较快。根据中国人民银行发布的《2020 年支付体系运行总体情况》数据显示，2010-2020 年全国银行业金融机构办理的非现金支付业务笔数从 277.04 亿笔增长到 3,547.21 亿笔，非现金支付业务金额从 905.18 万亿元增长到 4,013.01 万亿元，年均复合增长率分别为 29.04% 和 16.06%，保持了较高的增长速度。按非现金支付指令载体划分，非现金支付业务分为纸基支付业务和电子支付业务，其中电子支付业务的交易笔数及金额所占比重较大。

1、电子支付行业发展状况

电子支付是指客户通过网上银行、电话银行、手机银行、ATM、POS 和其他电子渠道，从结算类账户发起的账务变动类业务笔数和金额。包括网上支付、

电话支付、移动支付、ATM 业务、POS 业务和其他电子支付等六种业务类型。近年来，以网上支付、移动支付、POS 业务为代表的科技化、信息化电子支付手段快速发展，推动电子支付业务量达到较高水平。2020 年，银行业金融机构共处理电子支付业务 2,352.25 亿笔，金额 2,711.81 万亿元，同比增速分别为 5.30% 和 4.02%。

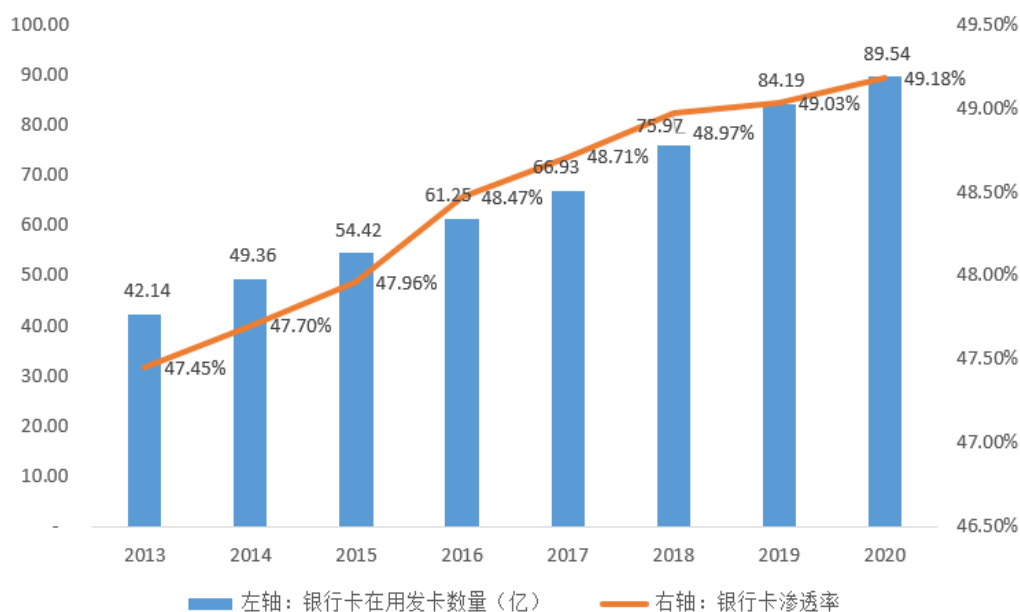
2013-2020 年全国电子支付业务发展情况



资料来源：中国人民银行

目前，我国电子支付主要媒介是银行卡和智能终端（电脑、智能手机）。在银行卡方面，近年来我国银行卡发卡量保持了稳步增长。截至 2020 年末，全国银行卡在用发卡数量 89.54 亿张，同比增长 6.36%。其中，借记卡在用发卡数量 81.77 亿张，同比增长 6.57%；信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计 7.78 亿张，同比增长 4.26%。全国人均持有银行卡 6.40 张，同比增长 6.01%。其中，人均持有信用卡和借贷合一卡 0.56 张，同比增长 3.91%。从银行卡的发卡总量以及增长率数据来看，全国的发卡量仍保持稳步增长，目前信用卡发卡数量与人均持有信用卡数量都远远低于借记卡相应数量，未来国内信用卡持有量仍有较大增长空间，并且相关应用增值服务也会越来越丰富。

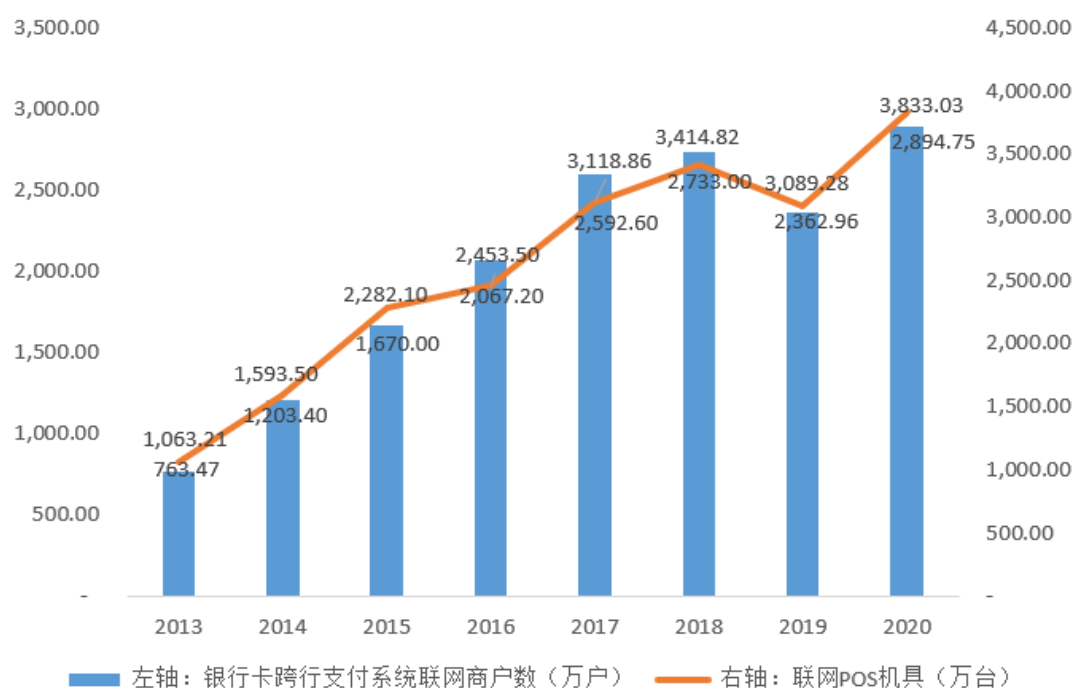
2013-2020 年全国银行卡在用发卡数量情况



资料来源：中国人民银行

其次，银行卡交易的受理环境不断完善。2013-2020 年，银行卡跨行支付系统联网商户及联网 POS 机数量呈快速增长趋势。截至 2020 年末，银行卡跨行支付系统联网商户 2,894.75 万户，联网 POS 机具 3,833.03 万台，同比增长 22.51% 和 24.08%。全国每万人对应的 POS 机具数量 273.78 台，同比增长 9.10%。随着我国移动支付等新兴支付方式的普及，支付受理终端 POS 机具形态和功能也越来越丰富，以及 POS 相关产品售价逐步下降，联网 POS 机具数量依然保持稳定的增长，预计未来新型 POS 机具会向市场进一步渗透。借助移动支付的兴起和生物识别等高新技术广泛应用的机遇，POS 机具行业也正在发生积极变化，POS 机具从过去只能受理银行卡物理刷卡支付方式升级为接受码付、闪付等全渠道支付方式。未来随着支付环境进一步的改善以及相关技术的进一步落地，电子支付行业增长空间依然很大。

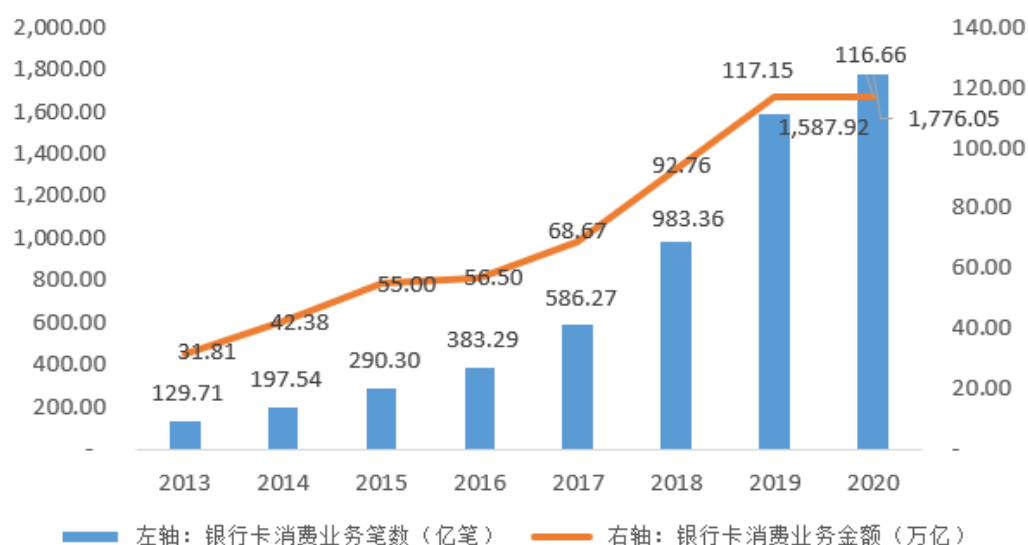
2013-2020年我国银行卡跨行支付系统联网商户及POS机具情况



资料来源：中国人民银行

此外，银行卡交易量持续增长。2020年，全国共发生银行卡交易 3,454.26 亿笔，金额 888.00 万亿元，同比分别增长 7.28% 和 0.18%。其中，银行卡消费业务共发生 1,776.05 亿笔，同比分别增长 11.85%；金额 116.66 万亿元，同比下降 0.42%。银行卡消费业务量呈现持续增长的态势，但消费总额基本维持不变。全年银行卡渗透率为 49.18%，比上年上升 0.15 个百分点。银行卡均消费金额为 1.30 万元，同比下降 6.38%；银行卡笔均消费金额为 656.85 元，同比下降 10.97%。从上述数据可以看出，银行卡消费业务笔数上升速度较快，体现出电子支付在人民日常生活、衣食住行的稳定渗透。另外，银行卡卡均消费金额和笔均消费金额均下降，可以看出电子支付方式在消费中的使用量增长速度快且呈现出小额高频的态势。

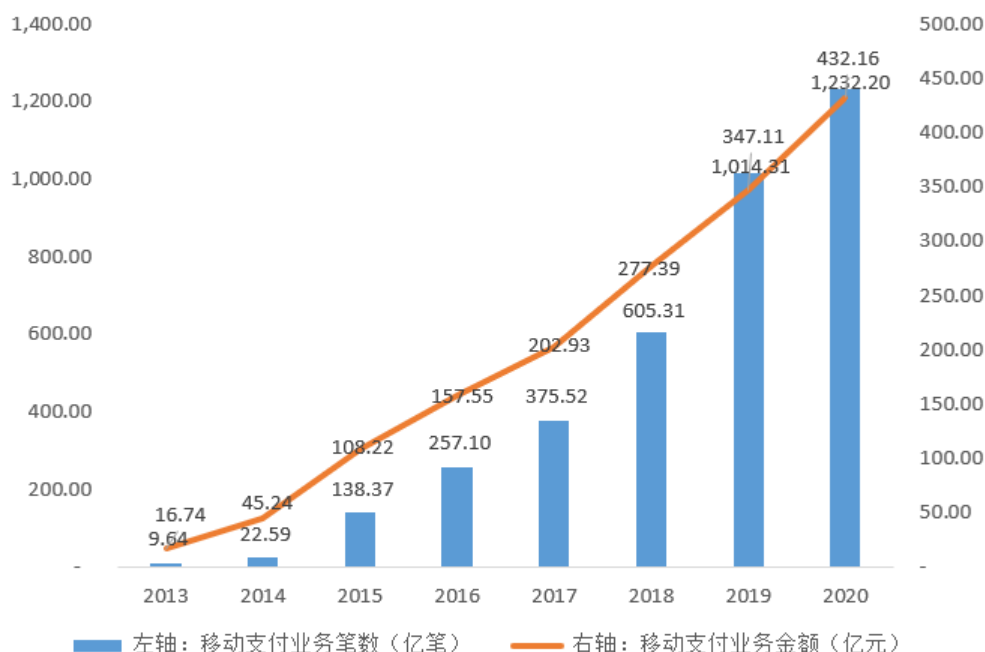
2013-2020 年全国银行卡消费业务发展情况



资料来源：中国人民银行

在智能终端（电脑、智能手机）方面，我国网络支付和手机支付用户规模不断增长。根据中国互联网络信息中心（CNNIC）的调查结果，2013年至2018年，网上支付用户规模从2.60亿人增长到6.00亿人，复合增长率高达18.20%；手机支付用户规模从1.25亿人增长到5.80亿人，复合增长率高达35.93%。截至2018年末，国内手机支付用户规模已和网上支付用户规模持平。手机支付用户规模的增长推动了移动支付业务量快速增长。2020年银行业金融机构共处理电子支付业务2,352.25亿笔，金额2,711.81万亿元，其中移动支付业务1,232.20亿笔，金额432.16万亿元，同比分别增长21.48%和24.50%。上述数据显示，2020年全年移动支付交易笔数和交易金额增长速度较快，这说明随着人们生活习惯的改变以及相应消费场景的转移，移动支付因其便捷性和安全性逐渐普及，线下移动支付发展态势良好。未来移动支付承载着码付及闪付等多样化的移动支付模式，不仅带来消费便捷性的升级，同时也会催生出新的经济形态。未来随着O2O消费快速发展，小额支付场景继续拓宽。

2013-2020 年全国移动支付业务发展情况



资料来源：中国人民银行

2、电子支付行业发展趋势

(1) 智能支付终端促进支付融合，存量终端升级改造市场巨大

2020 年受疫情影响，无人零售、自助收银及“无接触”支付成为新需求，线上线下互相融合支付方式已成趋势。智能支付终端作为线下商户数字化运营的载体，展现了其融合支付及多样化的 APP 应用与场景结合的明显优势。智能支付终端不仅整合兼容各种支付方式，并且已经升级成为集“支付入口+数据中心+营销管理平台+金融服务平台”为一体的综合性管理平台，成为新的商业角色。

未来智能支付产品迭代传统 POS 机的速度日益加快，多年深耕支付终端设备的厂商在技术和安全方面提供了支持和保障，支付终端通过系统介入交易、数据和增值服务等环节，逐渐获取了更大的议价能力，并通过广泛的企业合作和并购的模式，拓展产业链条，提供整体解决方案，从而构建支付生态体系。

(2) 智能支付终端与 SaaS 软件结合推动智慧运营，催生数字化支付与多元化场景深度融合

随着智能支付终端的普及，加之对大数据挖掘技术以及云计算技术的利用，智能支付终端能从支付环节出发，作为通道和载体渗透进入衣食住行，已经覆盖

和触达存在刚性需求的零售、电商、医疗、政务、交通出行等多样化生活场景。智能支付终端搭载 SaaS 软件为商户实现与消费者的多种互动，已应用到店铺进销存管理、会员分析、营销服务等各个方面，通过对店铺的数字化管理，利用经营数据分析消费者行为，帮助商户更好地了解消费者，针对其消费特征和偏好制定或改善营销策略，并实现再营销的工具平台，提高消费者粘性及忠诚度，开发消费者的潜在消费需求，给商户带来利润上的提升，最终实现以数字化为底座融合多元化场景的智慧运营模式。

第三方支付机构已不再局限于提供通道业务的单一利润模式，逐渐从仅提供基础支付服务的商业模式转型为提供更有竞争力的智能化产品及增值服务模式，通过与 SaaS 服务商的整合让支付平台化、信息化，为客户提供基于场景的无缝高效交易服务体验，从日常支付生态圈到全场景移动金融服务，第三方支付机构正在根据支付场景输出更多定制化的行业解决方案及增值服务，助力企业客户实现数字化转型，将支付全面融合于企业经营管理及产业链的智能化升级中。

（3）支付机构齐聚海外支付市场，海外支付市场仍保持增长态势

国内移动支付业务发展迅猛，中国已成为全球第一大移动支付市场，相对国内市场发展增速趋于平稳，海外移动支付方兴未艾。疫情的蔓延，对全球消费习惯造成了重大影响，人们增加线上活动的同时，减少了线下活动。国内第三方支付企业纷纷把目光投向费率高、不打价格战的海外支付市场，开始向全球扩张。以银联、支付宝、微信支付为代表，中国支付巨头正在凭借自身在国内的用户优势，从服务中国游客，过渡到服务本地用户及商户。

2020 年疫情带来了新的应用场景和新的应用需求，对远程经济和非接触支付产生了巨大的推动力，虽然海外移动支付的发展暂时趋缓，但非接触支付在此次疫情中所表现出的便捷性及低风险性，将成为其未来高速发展的催化剂，也为数字化支付带来了新的契机。在海外移动支付环境愈成熟、当地商户对中国移动支付的了解及接受度深化的趋势下，海外商户对应用中国移动支付技术进行店铺数字化管理的意愿将逐步加深，海外新兴市场有着巨大的潜力和良好的商业环境，包括金融科技在内的很多成熟场景已经可以进行海外输出，海外支付市场仍将会保持增长态势。

（4）收单行业有序发展

随着互联网逐渐成为国民生活的基础性设施，收单行业未来将不断引入互联

网思维方式，不断改善产品设计，优化用户体验，向智能化、个性化、移动化方向升级，形成差异化竞争优势。近年来，国家相关部委及行业协会联合发布一系列针对收单业务的规定，如《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》《银行卡收单外包业务自律规范》《收单外包服务机构备案管理办法》等，这些规定的实施对于收单行业的发展有重要的影响。

未来，银行卡收单市场秩序将得到规范，促进产业健康有序发展。手续费价格的改革改善商户经营环境，提高商户受卡意愿，通过压缩套利空间进一步规范市场环境，将有利于扩大银行卡刷卡交易覆盖范围和交易规模。此外，商户不再局限于单一的收单业务，而是转向要求收单机构提供配套的综合化增值服务。除了做大市场规模单一线性成长道路外，收单机构综合服务能力的强弱成为其市场竞争力高低的重要砝码，决定其市场地位。

3、电子支付行业利润水平

电子支付行业中支付软件、电子支付受理终端技术与支付安全密切相关，技术和资质等标准较高，行业整体具有较高的进入壁垒。面对新兴支付场景的快速变迁，行业的优秀企业通过产品升级换代和软件开发等增值应用服务，售后技术支持体系等策略实现差异化竞争，从而获取良好的盈利空间。随着市场竞争日趋激烈，银行卡收单业务的毛利率、电子支付受理终端产品、软件的毛利率存在一定的波动，但总体而言，目前电子支付行业仍具有较高的利润水平。

4、行业的经营模式和特征

电子支付是在银行和商户之间建立起支付结算通道，帮助各方实现资金的转移支付。电子支付产业链涉及终端商户、第三方支付机构、银联、银行、收单外包服务商、软硬件提供商等多个主体，产业链中不同环节、不同功能的业务经营模式也有所差异。

针对电子支付受理终端，POS 终端生产商以及自助填单机、指纹手持验证终端、柜面智能交互终端等智能金融和安防产品生产商，通过向银行、第三方支付机构、商户服务商、终端商户进行销售或租赁产品的方式实现盈利。

针对业务流程上的软件和增值服务提供商，如用于控制风险的数据审核服务、分析用户经营情况等数据挖掘和分析的增值服务等，主要通过销售软件产品、服务来获取收入。

针对银行卡收单,收单手续费是当前的主流盈利模式,是商户根据入网协议、具体的交易情况向第三方支付公司支付的银行卡收单交易手续费,同时,为优质商户提供增值服务。上述费用一般按照交易金额的约定比例进行收费,针对不同规模、不同类型商户可能存在不同的佣金比例。

5、行业的周期性、区域性和季节性特征

(1) 周期性

目前我国电子支付行业处于快速成长和创新升级阶段,支付行业标准制度、市场环境、生态体系等建设不断完善,电子支付产业市场规模不断扩大,用户渗透程度明显提高,消费者的电子支付习惯已逐渐形成,行业不存在明显的周期性。

(2) 区域性

电子支付行业下游应用十分广泛,从下游用户分布来看,没有明显的区域性特征。从电子支付服务供应商的地域分布来看,经济发达地区由于环境承载能力强、人口集聚优势、电子商务配套环境良好等因素,企业分布相对集中。以第三方支付牌照为例,目前获取牌照数量居于前列的有北京、上海、深圳、江苏、浙江、广东(不含深圳)等省市。随着区域经济发展和技术进步,未来电子支付将在更多地区得以快速发展,行业的区域性将进一步削弱。

(3) 季节性

电子支付受理终端产品主要销售给大型支付机构和银行等客户。银行客户采购电子支付受理终端产品需要经过招标或竞争性谈判等步骤,一般于上半年进行招标或竞争性谈判,于下半年实施具体采购。大型支付机构采购季节性不明显。整体而言,电子支付受理终端产品季节性不明显。

银行卡收单业务季节性表现并不显著,但由于假期、促销等因素引发电子支付交易规模的波动,会对行业的销售情况造成一定的影响,但整体而言季节性特征并不明显。

6、行业的技术水平及技术特点

电子支付行业所运用的技术主要基于互联网技术和信息通信技术。随着我国电子支付市场快速发展,互联网、大数据、云计算等技术与金融支付融合不断加深,NFC、二维码支付、令牌化技术、生物识别等技术创新层出不穷,逐步在颠覆传统电子支付手段,比如,POS终端和服务正在被智能POS终端和移动支付

服务取代。新技术的出现一方面有力支撑着支付行业的业务创新和模式创新，另一方面也对业内供应商的产品升级、数据安全性、技术创新等能力提出了更高的要求。关于电子支付安全性和风险控制的技术水平表现如下：

在系统软件设计层面，基于服务分层的设计思想，将系统功能划分为不同层次，并采用分布式服务框架开发各层服务组件，以满足高可靠、可扩展和快速开发等设计需求。

在安全设计层面，采用防火墙、入侵检测等设备对网络域进行安全隔离。通过防毒软件、漏洞扫描设备等发现和防范恶意代码，保护网络和主机安全；通过角色权限分离、多因素认证等措施对设备和系统进行访问控制；通过数字证书、数据加密等技术措施保障应用和数据安全。

在风险控制设计层面，根据中国人民银行及信息安全管理体系统要求，引入规则引擎、设备指纹、大数据分析、人工智能等技术，建设实时风险控制、业务监控等系统，加强对网络、主机、应用、数据及业务连续性等方面的风险管理和控制。

随着支付行业法规不断出台，行业竞争愈发激烈，业内领先企业紧跟移动、互联网、软件、通讯和数据技术变化的步伐，布局人工智能、大数据分析、云计算及生物认证等先进技术，并应用于客户挖掘、客户管理和风险管理等领域。在新形势下，行业技术发展主要体现在以下方面：

（1）技术创新构建新的支付场景

随着智能手机普及和移动支付技术发展，NFC 手机支付产品及支付宝、微信等移动支付引领电子支付的潮流，以二维码为代表的移动支付是创新的主要力量。二维码支付以“近场消费、远程支付”的方式，不仅打通了线上线下的支付闭环，还衍生出丰富的支付场景，与商家合作关系更加牢固。在移动支付业务模式和技术方案不断推陈出新的背景下，业内企业顺势推出了移动 POS 机和手机外接刷卡器，将收单范围拓展到传统 POS 难以覆盖的小微商户，创造了便捷化的支付场景。

（2）以智能 POS 为数据端口，切入更多解决方案和服务场景

智能 POS 采用 Android 系统，支持第三方应用软件快速开发和加载，除了扫码支付、银行卡刷卡等支付方式以外，还可利用信息通信技术与智能手机等设备连接入网，广大商户未来将通过智能 POS 实现商户服务平台的连接。例如，

商户在平台上下下载各类应用程序，并在云端存储、分析经营数据，帮助商户改善经营管理，发起精准营销和流量导入。因此，业内企业可以以智能 POS 制造与互联网服务深度融合为突破口，深度挖掘商户需求，沉淀数据资源，拓展用户分析、风险管理等增值服务。

7、发行人所处行业与上、下游行业之间的关联性及上下游行业发展状况

电子支付作为一个相对复杂的系统，对支付系统的稳定性、安全性和风险控制具有很高的要求，受中国人民银行、支付清算机构、监督管理机构的管理，同时也需要电子支付加密安全系统开发商、通讯运营商、增值服务应用开发商的配套支持。在硬件电子支付受理终端，其上游主要为 CPU、内存、显示屏、电路板等电子元器件产业，所需通用配件市场供应充足、稳定。

电子支付行业的下游主要是商户企业，行业与下游商户的关联性较强，商户对终端客户的粘性、转化率直接决定了电子支付的交易量。目前，电子支付服务商已深入到各种类型的商户中，搭建起商户与银行等系统的桥梁，电子支付服务商需要密切与银行、软件供应商等联系，不断完善自身的支付体系，争取吸纳更多的商户。

（三）发行人在行业中的竞争情况

1、电子支付行业竞争格局和市场份额

电子支付行业正处于高速发展期，然而随着政策的逐步规范，行业业态正逐步趋于稳定。电子支付行业公司由于对于行业的深入程度、自身资源存在较大差异，其在自身行业的布局存在较大差异，从 POS 终端竞争格局来看，POS 终端供应商中，新大陆、新国都、百富环球、联迪商用、惠尔丰五大厂商占据着大部分市场份额。针对银行卡收单业务，银联商务股份有限公司、深圳瑞银信信息技术有限公司、拉卡拉支付股份有限公司、通联支付网络服务股份有限公司、公司子公司嘉联支付等公司的市场份额相对较高。

2、电子支付行业进入壁垒

（1）资质认证壁垒

我国相关法律法规、行业监管体制对行业内企业的资质认证、规范运作等方面提出了较高的要求，使行业具有一定的进入壁垒，例如《非金融机构支付服务

管理办法》和《非金融机构支付服务业务系统检测认证管理规定》提出了针对非金融机构提供支付服务的准入标准、监督管理等管理措施，落实对第三方支付机构业务系统、通信系统等支付业务安全管理要求，促进支付服务市场健康发展；《非银行支付机构网络支付业务管理办法》在网络支付业务的开展范围、风险管理、支付限额管理等方面制定了管理意见，并对支付机构从事网络支付业务的行为进行了详细的规范。行业内企业要保证生产经营正常运行，需要不断加强业务、风险等管理，满足国家规定的各种制度和管理规范，对于新进入者构成了较高的进入壁垒。

（2）技术壁垒

电子支付体系要具有严格的保密制度，对涉及网络接口、协议标准、支付结算流程等方面的软、硬件技术均有严格的要求。在硬件终端方面，生产商要通过工业设计、机械结构、数据销毁等技术，保证终端硬件遭非法拆卸时能够自动销毁所存储的银行卡信息，避免交易数据外泄；在软件安全方面，生产商要通过算法加密、多层次的密钥体系避免非法软件的植入，实现软件和交易安全。

同时，电子支付软件一般是基于第三方支付业务需求开发的，不同规模和业务性质的商户需求并不完全相同，需要服务提供商具备丰富的行业经验。随着信息技术产品更新迭代，产品创新升级日益频繁，新的发展方向层出不穷，这也要求服务提供商把握市场发展方向和行业技术发展趋势，不断推出创新和升级产品，也对新进入者构成了较高的壁垒。

（3）全产业链壁垒

电子支付行业中 POS 终端推广、销售、安装和运营维护服务具有一定的进入门槛，行业中企业要能保障硬件升级、软件开发应用、后期维护等流程顺利进行。当前电子支付受理终端已形成了相对稳定的竞争格局，市场竞争日益加剧，单纯的终端硬件制造模式难以适应未来发展，行业中的领先企业逐渐由硬件制造提供商向综合服务方案解决商进行产业升级，完善产业链布局，打造全产业链服务能力。对于已具有较强竞争力和知名度的电子支付企业来说，以 POS 智能制造和互联网服务深度融合为突破口，加快整合业务能力、构建新型服务模式，提高业务协同性。对于新进入者，参与并应对激烈的市场竞争将面临更大的困难

3、发行人的市场地位和市场份额

(1) 电子支付终端市场地位和市场份额

从 POS 终端竞争格局来看，POS 终端供应商中，新大陆、新国都、百富环球、联迪商用（安智世界子公司）、惠尔丰五大厂商占据着大部分市场份额。根据尼尔森统计报告，2019 年新国都在亚太地区的 POS 机出货量排名第三。

(2) 收单服务市场地位和市场份额

根据中国支付清算协会发布的《中国支付清算行业运行报告》，2018 年度、2019 年度和 2020 年度银行卡交易消费业务规模分别为 92.76 万亿元、117.15 万亿元和 116.66 万亿元。发行人 2018 年度至 2020 年度收单交易规模分别为 7,394.89 亿元、10,821.02 亿元和 12,203.61 亿元，发行人收单交易规模占银行卡交易消费业务规模的比例分别为 0.84%、0.92% 和 1.05%。

4、发行人的主要竞争对手

公司的主要竞争对手如下：

(1) 电子支付产品主要竞争对手

竞争对手名称	简要介绍
新大陆 (000997.SZ)	新大陆业务范围较广泛，为商户提供以商户服务平台为核心、以支付服务为支点、叠加金融服务等增值服务的商户综合运营服务，为电子支付行业和信息识别行业客户提供终端产品和系统解决方案，为移动通信行业 and 高速公路行业客户提供软件和系统开发等信息化服务，以及房地产开发业务，是亚太第一和全球第二大 POS 机供应商。新大陆 2020 年实现营业收入 70.63 亿元，其中电子支付受理终端产品及信息识读产品的收入为 18.56 亿元，全年智能 POS、智能收银机、标准 POS、新型扫码 POS 等产品合计销量超过 880 万台。
优博讯 (300531.SZ)	优博讯是物联网行业数字化解决方案提供商，核心业务为研发、生产、销售智能移动数据终端（PDA）、智能移动支付终端（智能 POS）、专用打印机等智能终端产品，并提供以智能终端为载体的行业智能移动信息化应用解决方案和云服务，协助物流快递、电子商务、零售、生产制造、医疗卫生、食品医药、公用事业、行政执法及金融等行业客户构建基于智能移动应用的实时信息采集、交互及业务管理平台。优博讯 2020 年实现营业收入 11.59 亿元，其中智能移动支付终端实现收入 1.00 亿元。
证通电子 (002197.SZ)	证通电子致力于为客户提供“云+网+端”全方位的金融科技综合解决方案，公司金融科技业务主要包括：终端设备的设计、研发、销售和运维服务，如自助服务终端、支付产品(含云喇叭、人脸识别支付终端、金融 POS、智能 POS、安全支付套件、扫描终端、桌面智能终端等)、加密键盘、税控终端等。2020 年营业收入 13.29 亿元。
天喻信息 (300205.SZ)	天喻信息从事的主要业务包括智能卡、智能支付终端、物联网、税控终端及增值服务和 K12 智慧教育业务。公司智能支付终端产品包括无线 POS、MPOS、二维码 POS、智能 POS、云喇叭（支付播报）等云终端。智能支付终端产品的销售对象主要为第三方支付机构及其渠道商、商业银行等。

竞争对手名称	简要介绍
	公司智能支付终端业务深耕支付市场，除金融 IC 卡、二维码等支付场景外，还积极布局人脸识别等基于生物识别技术的支付场景。2020 年公司实现营业收入 16.94 亿元。

(2) 支付服务及商户服务业务竞争对手

竞争对手名称	简要介绍
拉卡拉 (300773.SZ)	拉卡拉支付股份有限公司成立于 2005 年，是国内知名的第三方支付公司，专注于为企业用户提供收单服务和向个人用户提供个人支付服务，是首批获得《支付业务许可证》的机构之一。拉卡拉通过建立广泛布局的便民支付终端网络提供便民支付服务，建立了布局全国范围的服务网络，自 2012 年起开始进入国内银行卡收单行业，积累了丰富的第三方支付行业经验，沉淀了大量客户资源。2020 年度，拉卡拉实现营业收入 55.62 亿元，支付业务收入达 46.65 亿元。全年收单交易金额 4.34 万亿元，累计交易笔数 85.43 亿笔，扫码支付交易金额 0.79 万亿元，扫码交易笔数 80.19 亿笔。
新大陆 (000997.SZ)	新大陆子公司国通星驿公司是拥有全国性银行卡收单业务牌照的第三方支付机构，具有丰富的支付及增值服务经验。国通星驿公司的主营业务是向商户提供银行卡支付、扫码支付、NFC 支付、刷脸支付等综合支付服务。公司围绕“星驿付”“星通宝”“陆 POS”“小陆”“星支付”“星驿伙伴”“邮驿付”“邮政便民服务站”等子品牌，推出针对各类商户、企业和合作伙伴的专业化解决方案。2020 年国通星驿公司实现营业收入 32.86 亿元。
海联金汇 (002537.SZ)	海联金汇主要通过全资子公司联动优势科技有限公司开展电子支付业务，联动优势成立于 2003 年，面向金融机构和产业经济提供综合性金融科技服务，助力政府机构推进科技监管与智慧政务建设。2016 年通过重大资产重组上市，成为海联金汇（002537）全资子公司。联动优势积极布局人工智能、区块链、云服务、大数据和 5G 消息等科技能力建设，重点打造第三方支付、数字科技、智慧营销、智能消息、区块链应用和跨境金融服务等业务能力，已与 140 多家金融机构和 3,600 多家大型企业建立合作，服务惠及 100 万家中小企业和 5.3 亿个人用户。2020 年，海联金汇第三方支付业务营业收入为 6.23 亿元。
亚联发展 (002316.SZ)	深圳亚联发展科技股份有限公司主要通过控股子公司上海即富信息技术服务有限公司开展电子支付业务，上海即富信息技术服务有限公司于 2012 年 9 月在上海创立，作为一家中国领先的支付科技公司，始终秉承着专注为小微商家的生意为经营理念，以科技为驱动力，围绕支付、数据、金融服务这三驾马车，通过不断深化支付科技、数据科技、金融科技等综合服务，为小微商家的经营实现全面赋能，建立以小微商家为核心的商业生态体系。自 2012 年成立至今，即富信息已为数百万小微商户及近万家垂直行业的公司提供各种支付服务、数据服务和金融服务等增值业务，能够满足商户在支付服务、账户服务、资金管理、精准化营销、数字化运营等方面的全方位业务需求，提高商户信息可视化、运营效率及数据安全性。2020 年，亚联发展第三方支付业务实现营业收入 24.35 亿元，全年第三方支付业务累计处理交易金额为 30,387.07 亿元。
仁东控股 (002647.SZ)	仁东控股支付业务具备全牌照优势，拥有独立研发的支付结算系统，兼具了金融属性和科技属性，在行业内具有较强的竞争优势和市场地位。公司充分利用合利宝经营范围覆盖全国的优势，在继续保持原有支付业务的基础上，大力发展线上、线下及创新业务等其他第三方支付上下游相关业务，重点打造金融科技产业生态闭环。合利宝对外提供第三方支

竞争对手名称	简要介绍
	付服务，其生产行为是对支付系统的开发维护。公司生产活动主要为开发、运营并维护支付系统以及清算平台系统、交易资金的清算、用户的审核、银联卡受理终端主密钥的生成和管理、研发增值服务、拓展终端用户、提升用户体验、增强用户粘性、为用户提供电话、微信及网络平台客服等。2020年，仁东控股第三方支付业务实现营业收入11.90亿元。

（四）发行人的竞争优势

1、核心业务布局优势和产业链优势

公司自2001年成立起即专注于电子支付领域，拥有专业的电子支付技术综合解决方案提供能力。新国都传统优势领域——电子支付作为移动互联网和智能化时代下经济活动中的核心环节，在经济活动和商业生态圈里开始扮演越来越重要的角色，它将成为线上线下结合的商业模式中核心的一环，电子支付受理终端设备日益成为抢占新商业机会的重要运营端口。新国都专注于电子支付领域十几年，积累了非常丰富的行业经验和商业资源。随着人工智能、物联网、大数据、云计算、区块链技术等新一代信息技术的新应用，新国都将借助自身多年积累的行业经验，加上IT软硬件综合能力、平台能力，基于金融POS机的线上线下支付入口优势，增强数据分析处理能力和增值应用服务能力，在公司战略逐步推进落地和加强内控管理的背景下，加大各业务板块之间的协同合作，突出产业链上下游整合优势，通过创新的服务和产品以及不断探索和吸收新的商业模式来提升公司整体盈利能力和抗风险能力。

2、较为完善的经营管理体系、人才团队建设优势

经过多年的不断打造、变革升级，目前公司拥有完善的产品研发体系、市场营销体系、生产制造体系、质量管控体系、人力资源体系，有利于整合各个业务链之资源，实现核心资源的优化配置，控制生产成本和产品质量的同时进行产品和商业模式创新。随着行业快速发展、公司战略重心和商业模式的变化，对公司管理团队的能力提出了新的要求，2019年公司着手管理架构的变革和重塑，引入新的高层管理人员，利用互联网思维改造传统管理模式和优化公司管理制度，提高公司管理效率。同时，为了更好地满足公司战略转型对各类人才的需求，公司计划持续在相关领域培养和招募专业人才，优化调整组织架构，通过建立长效的人才引进、激励机制，以业绩为导向激励团队，激发各个板块协同性和全员积极性。

3、产品和服务的质量优势

自公司成立以来，对产品质量精益求精，以打造低成本、高质量、快速响应的供应链管理体系为核心价值，公司一方面通过生产效率提升、生产直通率提升、工艺优化等活动与项目，在保障产品高效安全的前提下，进一步提升整体工效与品质；另一方面，公司通过不断推动研发创新，持续优化产品成本，确保产品开发能够如期高质量的实现交付；增值服务体系进一步完善，在快速响应客户服务需求的同时，为创新业务延伸拓展提供了充分的资源保障。公司已在全国范围内设立多个服务点覆盖全国 340 个城市（含港澳台）及多个国外地区办事处，主要为响应客户对支付服务及增值服务的需求。同时，公司积极运用技术手段推进服务创新，自主开发了服务管理及风控管理平台，人均服务效能不断提升。庞大的服务网络以及智能化的服务管理和风控管理平台，不仅保障公司的终端机具维保服务、增值服务收入稳定增长，而且促进公司不断挖掘产业链价值、延伸拓展多领域创新业务。

4、知识产权及技术优势

公司始终坚持自主研发道路，在产品和技术研发方面持续加大投入。截至 2021 年 9 月 30 日，公司取得专利、计算机软件著作权及软件产品等研发成果如下：获得专利 180 项，其中境外专利 6 项，境内发明专利 76 项；获得软件著作权证书 438 项，拥有商标 274 项，其中境外商标 39 项。上述科研成果为公司的持续发展保驾护航，成为公司的核心竞争力之一。

面向多业务模式、高频交易的业务需求，公司基于云原生分布式微服务架构体系的支付交易处理和服务平台，自主开发独立架构的支付服务系统。系统已完成两地三中心容灾体系建设来防范不可控风险，大大增强支付系统的容灾容错、可伸缩及高并发处理能力，实现系统可用性 99.99% 以上，恢复时间目标（RTO）时间 60s 以内，应用容器化率 100%，多维度保障平台的正常运转与数据安全可靠，具备为千万级商户和亿级个人用户提供各种支付及增值服务的能力。研发体系建成 Devops 研发运维一体化，满足公司现有及可预见未来的业务及发展需求。随着电子支付服务行业的监管要求不断提升和变化，欺诈行为模式日益复杂，公司建设了基于大数据、实时流计算的风控系统，具备反欺诈风控、反洗钱风控的能力。风控系统处理能力目前达到 3,000 万次/天、实时高风险拦截 100ms 以内，

准实时规则能够在 1s 以内执行管控；公司重点投入风控体系建设，规则每月更新，对于伪卡、盗刷等主流作案手法监控覆盖率达 96% 以上；业务欺诈损失率保持在百万分之一，处于业内领先水平。

5、支付服务牌照优势及出色的增值服务能力，具有支付产业链布局优势

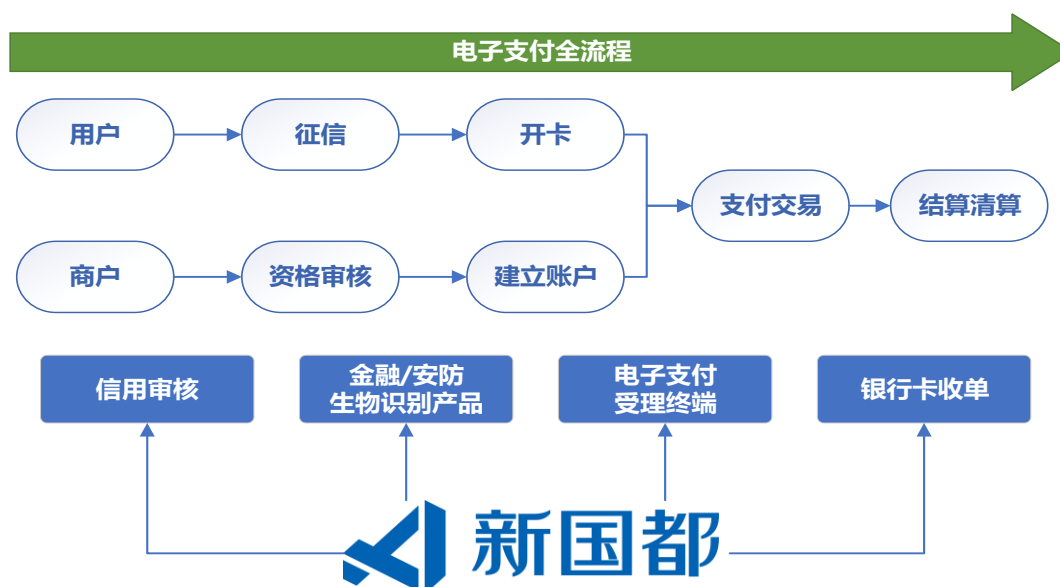
公司于 2018 年收购嘉联支付，由于新国都和嘉联支付同在支付产业链上，具有天然的协同性，鉴于双方具有长期的合作基础，收购完成后整合快速有效，嘉联支付充分展现支付服务牌照优势和较为强大的增值服务、运营服务能力；其次，公司可以利用多年的电子支付行业经验，使具备软硬件能力的子公司强强联合，从提供基础支付服务升级到支付综合服务，加强商户服务投入，借助多年在电子支付行业积累的技术和客户资源，针对细分领域提供综合解决方案，建立行业壁垒，提升公司可持续盈利能力。

七、公司主要业务的相关情况

（一）公司主要业务及主要产品情况

1、公司主营业务

公司的主要业务包括支付服务（即银行卡收单服务）及商户服务、电子支付产品（即电子支付受理终端）销售、生物识别产品销售、信用审核服务等。公司各项业务在电子支付产业链中的情况如下图所示：



报告期内，公司营业收入构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
主营业务	256,683.84	99.69%	262,956.55	99.89%	302,411.53	99.88%	231,681.56	99.89%
其他业务	800.91	0.31%	279.63	0.11%	377.22	0.12%	251.18	0.11%
合计	257,484.76	100%	263,236.17	100%	302,788.75	100%	231,932.73	100%

(1) 营业收入按产品类别划分

报告期内，公司的营业收入按产品类别划分情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
收单服务	162,874.71	63.26%	156,045.57	59.28%	160,973.16	53.16%	101,617.55	43.81%
电子支付产品	63,251.20	24.57%	81,649.57	31.02%	104,590.54	34.54%	89,372.88	38.52%
生物识别产品	7,937.43	3.08%	9,888.96	3.76%	11,589.47	3.83%	11,589.74	5.00%
信用审核	5,705.67	2.22%	5,986.29	2.27%	9,852.17	3.25%	13,019.76	5.61%
其他	17,715.75	6.88%	9,665.79	3.67%	15,783.41	5.21%	16,332.80	7.05%
合计	257,484.76	100%	263,236.17	100%	302,788.75	100%	231,932.73	100%

(2) 报告期内，公司营业收入按区域划分情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
国内	219,425.41	85.22%	234,571.91	89.11%	281,633.45	93.01%	218,777.72	94.33%
国外	38,059.35	14.78%	28,664.27	10.89%	21,155.30	6.99%	13,155.01	5.67%
合计	257,484.76	100%	263,236.17	100%	302,788.75	100%	231,932.73	100%

2、主要产品、服务及用途

(1) 收单服务

公司收单服务主要分为支付服务和商户服务，公司主要通过全资子公司嘉联支付提供服务。

①支付服务

嘉联支付是拥有全国性银行卡收单业务牌照的第三方支付机构，专注服务于实体中小微商户，主要通过POS终端及扫码POS终端等产品为商户提供银行卡

收单服务。

银行卡收单业务，是指收单机构与特约商户签订银行卡受理协议，在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后，为特约商户提供交易资金结算服务并向商户收取手续费获得收益。对于嘉联支付，其银行卡收单的具体业务模式为：在嘉联支付和商户签订入网协议之后，商户加入嘉联支付的清算支付网络并使用嘉联支付提供的电子支付受理终端作为支付入口；嘉联支付通过受理商户的银行卡交易，按照入网协议的约定完成结算、清算，向商户收取基于刷卡额约定比例的手续费。

近年来随着第三方支付机构的发展和业务规模的持续增长，行业竞争加剧，手续费价格竞争较为激烈。面对市场竞争，嘉联支付主动调整业务模式和产品服务模式，从商户经营侧入手，如为餐饮、交通等行业商户提供定制化支付综合解决方案和提供丰富的增值服务，增强了对潜在商户的吸引力和现存商户的粘性。目前，公司支付服务业务覆盖范围拓展至全国 30 多个省市自治区，近三年的活跃商户数量逐年大幅增长，带来了收单手续费收入的持续增长。

②商户服务

在新零售的推动下，线下商业的互联网化程度迅速提升，简单的收单服务很容易被线上创新模式所替代，只有从商户经营服务侧下手，才能真正提高商户的粘性。嘉联支付基于银行卡收单业务，通过“支付+场景服务+营销管理+客户转化”的服务体系，基于 SaaS 模式，为商户提供到店前、中、后的一体化的服务体系。

公司通过自主研发等方式成功为多个行业的商户提供不同经营场景的解决方案，并且为商户提供创新、丰富的营销工具和高效的管理工具，如开拓新客户、订单转化、二次营销、留存复购及经营数据分析、电子发票开具等一站式服务。

（2）电子支付产品

公司通过全资子公司新国都支付开展以金融 POS 机为主的电子支付受理终端设备软硬件的生产、研发、销售和租赁等业务，为客户提供基于电子支付的综合性解决方案。电子支付受理终端是承载电子支付的终端物理基础，是消费者、商户、支付机构进行资金和信息交换的终端媒介。

公司的电子支付受理终端设备主要产品包括 POS 机（传统 POS、智能 POS、MPOS、扫码 POS 终端、刷脸支付终端、移动 POS 及新型支付终端）、密码键

盘及外接设备。公司主要通过向银行、第三方支付机构、商户服务商等进行销售或租赁产品的方式获取收入。

多年来，公司持续投入大量研发资金加强研发管理能力，提升开发效率和质量安全、系统接口和协议规范化，提高产品设计可靠性和稳定性，从而满足市场严格的安全保护需求。部分机具实现降本技术方案突破，并成功通过实验室认证。

公司主要电子支付受理终端设备情况如下所示：

序号	类别	图示	简介
1	智能 POS		全触屏，机身厚度小，外形小巧，造型优美，隐藏式功能键设计。采用 Android5.X 深度系统定制，4 核金融级安全双 CPU 设计，兼顾智能化程度和安全水平。支持磁条卡、IC 卡、非接触支付、NFC、扫码等多种支付方式。集成优惠券/会员卡管理、数据报表、手机充值、网上商城等多种功能，可扩展性强，为商户提供多样化的增值服务。支持 4G、WiFi、蓝牙连接，集成 GPS 模块。电池容量大，续航长。符合高安全标准的要求。
2	传统 POS		外形小巧，便于携带和存放。采用彩色显示屏，显示更清晰，支持电子签名。支持 2.5G、3G 或 4G，也支持 WiFi 和蓝牙连接。集成 Micro-USB 接口和 12PIN 多功能接口，有一定的可扩展性。可选配扫码支付功能。整机性价比高，符合高安全标准的要求。
3	MPOS		小巧、便携、可靠、成本较低，通过和各种智能设备对接来实现通讯。支持蓝牙和 USB 连接、支持磁卡和 IC 卡支付。功耗低，工作时长长，可满足行业定制需求，同时符合高安全标准的要求。
4	扫码 POS 终端		人体工学设计，商场、酒店、连锁超市多种应用场景轻松应对。内置专业扫码芯片，链接主机使用，轻松实现支付宝、微信支付、银联扫码支付等多种一维码、二维码支付。可适配 POS 设备、收银机、密码键盘等多种主机。

(3) 生物识别产品

公司控股子公司中正智能主要从事生物特征识别及身份认证产品的设计、研发和销售，包括人脸、指纹、虹膜、静脉等生物识别算法及系统、居民身份证阅读及核验产品、人证核验系统及智能终端、智慧安防生物识别产品及方案、智慧金融自助产品和方案等，为客户提供生物识别、身份认证和信息安全系统解决方案，业务主要涵盖金融、安防、政务、军警、教育和旅游等领域。

中正智能是公安部指纹应用算法提供商之一及首批公安部认证通过的二代证指纹核验设备厂商。公司主要生物识别产品如下所示：

序号	类别	图片	简介
1	智能金融产品		面向银行柜台业务需求，提供以图像和指纹识别、智能交互等技术为核心的综合性解决方案。 具体产品包括自助填单机、指纹手持验证终端、柜面智能交互终端、柜员柜面智能一体机、指纹采集仪等。
2	智能安防产品		面向安防领域身份识别的需求，提供以图像和指纹识别、大数据分析等技术为核心的设备。 具体产品包括居民身份证核验机具、人证核验一体机、指纹采集仪等。

(4) 信用审核

公司通过全资子公司公信诚丰开展审核认证服务，居于行业领先地位。借助大数据分析、人工智能等前沿技术，公司向客户提供多元化服务。

信用审核服务主要是接受客户委托对申请方的主体信息及业务信息的审核，对申请方全套信息进行审验、核实和甄别。具体审核内容主要包括核实申请主体的基本资料，如核查营业执照相关信息是否真实，申请名称是否符合法律法规及委托方相关命名规则要求，申请主体是否取得前置许可或者取得有权主体的合法有效授权等内容。公司主要通过技术比对社会公开信息，辅以人工客服手段，甄别申请方提供信息的真实准确性，最后向委托方反馈相关信息数据验证结果，经委托方确认后依据信息审核数量按照协议单价收取服务费。

（二）主要经营模式

1、生产模式

公司在电子支付受理终端设备和生物识别产品的生产上，采用以销定产、适当备货的生产模式，根据销售中心确定的内部需求预测为依据组织生产。制造中心参考销售计划、库存量、年初计划、生产设备情况制定月度生产计划，下达生产任务。每月在执行生产计划过程中若出现特殊情况，通过上报采购制造管理中心总监或公司总经理审批，可以适当调整。公司的整个生产过程严格按照ISO9001 质量标准及公司制定的产品生产工艺规程和生产操作标准进行生产操作。在部分外围工序，公司采取委托加工的方式，外包厂商按照公司提供的设计图和原材料进行生产。

2、服务模式

收单服务、信用审核等业务均最终面向数量众多、分布广泛的商户群体，公司在各业务上均设立了专门的服务团队，建立了标准化的服务流程，从而高效、快速地提供服务。公司的子公司嘉联支付已取得相应的业务资质，结合自有的结算清算能力、风控管理能力，为接入商户提供收单服务。信用审核系面向各个大型企业客户的批量化审核需求，公司根据客户下达的审核指令，递交的用户同意书及其他相应资料，开展审核流程，根据客户提供资料和外部查证得到审核结论并反馈给客户。

3、采购模式

在电子支付受理终端设备和生物识别产品方面，公司执行以销定产、适当备货的政策，以此确定原材料采购计划，以控制库存规模、提高资金使用效率。公司每年年末会根据市场发展前景、与主要客户的合作情况以及客户的业务规划制定销售计划，从而确定生产、采购计划，并按照季度、月度进行调整。此外，根据不同原材料的市场供应情况以及客户需求，公司也会相应调整采购计划，从而影响库存规模。公司生产所需的原材料基本在国内采购，市场供应充足，供货渠道稳定。

在其他业务方面，公司采购的内容主要为各类软硬件以及各类服务。对于软硬件采购，公司结合该年度业务拓展规划，提出需要采购的软硬件产品的功能需

求、预估各类型软硬件产品的需求量,根据采购金额进行直接比价采购或者招标。对于各类服务采购,公司根据所需服务的类型,寻找具有相应服务提供能力的供应商,签订合作协议,通常根据具体采购的服务次数支付金额。

4、销售模式

收单服务的销售模式分为直销和代理两类。在直销模式下,嘉联支付面对的客户主要为大中型客户,直接对商户进行拓展、开展商务沟通并签订支付服务协议。在代理模式下,由商户服务商向嘉联支付推荐商户,由嘉联支付对商户的资质情况进行审核,审核通过后直接与商户建立合作关系并签订支付服务协议。嘉联支付按照与商户服务商的协议约定,根据商户的交易量规模、交易费率、分润费率等向商户服务商支付佣金。目前,嘉联支付的销售模式以代理模式为主。

电子支付受理终端设备和生物识别产品的主要销售对象为银行、支付机构等大型客户,采购规模较大,公司主要通过招投标的方式进入到以上客户的采购体系中。大型客户在招标时确定供应商范围、基本采购价格、签署框架采购合同,并规划全年采购量,其具体需求部门根据实际业务需要,陆续向其采购部门提出采购计划并通知公司,公司根据其需求尽快发货。

信用审核业务的销售模式类似电子支付受理终端设备和生物识别产品,公司入围客户的供应商库后根据其具体下达的审核任务提供服务,根据任务完成情况和客户进行结算。

5、研发模式

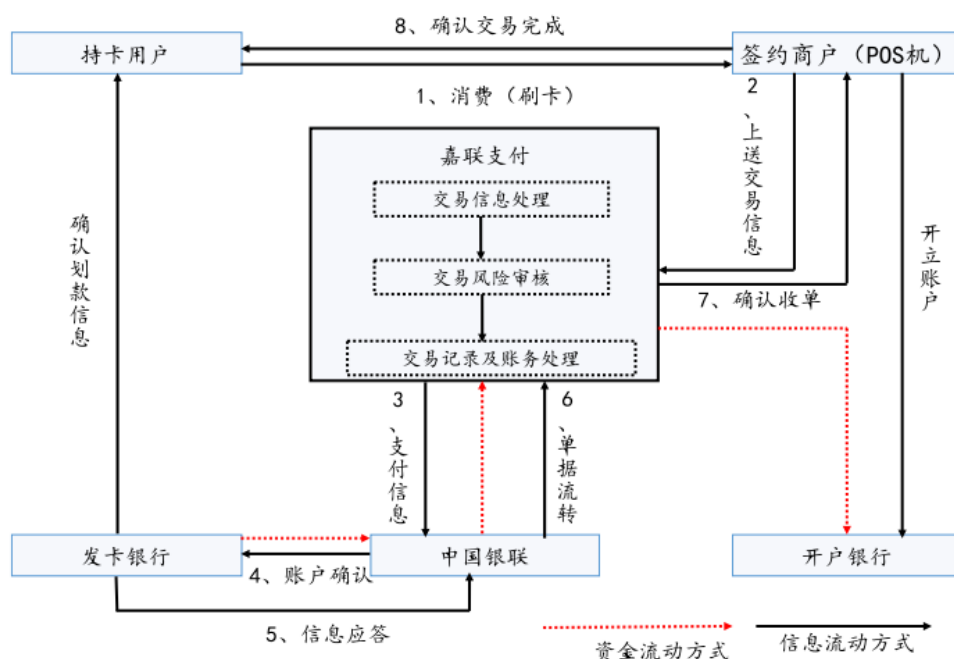
针对收单支付领域的研发,公司拥有一支优秀的互联网基因创新研发团队,设立有产品、研发、测试、运维、管理等多个部门,为促进开发、技术运营和质量保障(QA)部门之间的沟通、协作与整合,技术团队完成了 DevOps 研发运维一体化建设,透过自动化“软件交付”和“架构变更”的流程,使得构建、测试、发布软件能够更加地快捷、频繁和可靠。产品研发团队针对不同阶段进行需求整合和重组资源,形成了一种紧密、高效的团队协作机制,从产品需求收集、可行性分析、项目立项、开发实施、试点上线到最终的产品推广,实现高效运作,以保证各项目的快速落地。项目研发管理采用了敏捷开发模式,遵循“快速开发、不断迭代”的互联网节奏,侧重于基于客户体验的快速响应和多次迭代开发。在实施阶段,技术开发人员与产品经理共同组成创新团队,团队内直接沟通确定应

用场景、功能和交互体验，并在短时间内开发完成，通过多次迭代、需求确认和测试反馈，不断修正需求偏差，最终完成项目高质高效交付。

针对硬件产品的研发，公司研发体系包括横向的市场信息反馈体系和纵向的技术研发体系。其中，横向的技术研发体系主要由销售中心和研发中心的信息沟通机制构成，由销售中心创新推广部对客户需求进行分析，向研发中心提出开发需求，研发中心会同销售中心共同完成初步研发方案设置，保证了公司市场需求导向的研发体系运作。纵向的技术研发体系主要基于公司研发模块化的战略设置，通过主要技术的模块化定型，能够在保持其他模块技术稳定性的同时，实现针对特定模块的研发升级，有效控制了新产品研发的失败风险。

(三) 主要业务流程

1、银行卡收单业务的服务流程



收单交易及资金结算的具体流程如下：

(1) 收单交易部分：

① 商户终端受理刷卡交易，交易上送至嘉联支付交易系统，系统将交易上送至中国银联；

② 中国银联返回交易结果至嘉联支付交易系统，系统将交易结果返回到商户的支付终端，打印票据，完成交易。

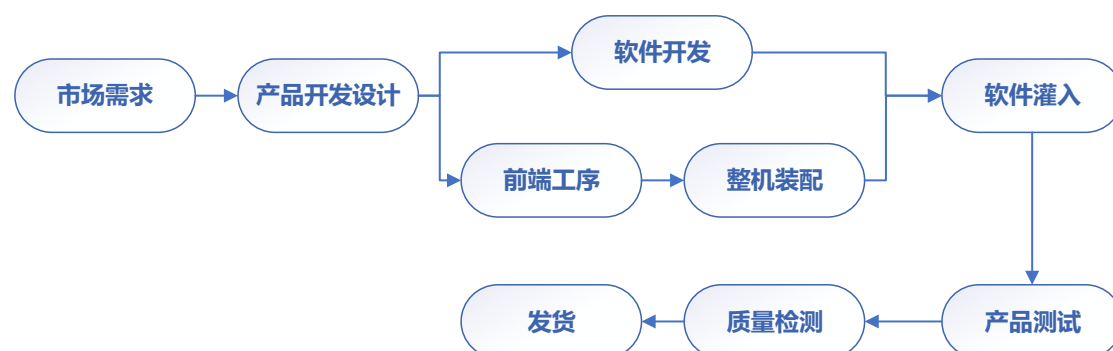
③交易系统根据商户的签约费率自动核算手续费并记账。

(2) 收单清算部分:

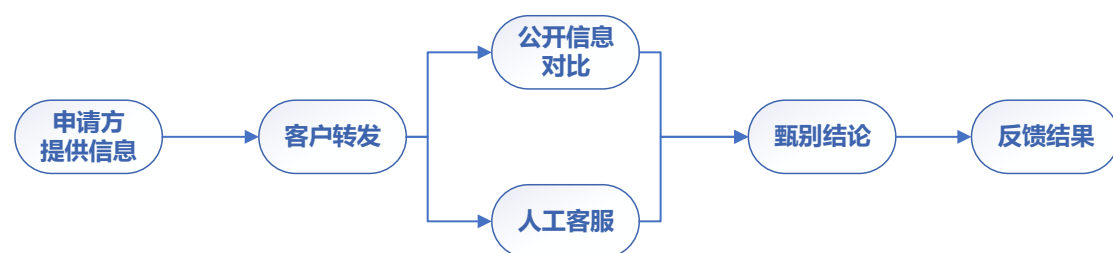
①嘉联支付交易系统完成商户账务处理及清分归并, 收到中国银联发回的对账单, 交易系统自动完成与中国银联的对账;

②嘉联支付在 T+1 日(在收单服务中, 当天发生交易, 清算资金下一个工作日到账) 收到中国银联清算款后, 向银联发出指令为商户进行清算划款。

2、电子支付产品和生物识别产品的工艺流程



3、信用审核业务的服务流程



(四) 主要产品的生产和销售情况

1、主要产品的产销情况

公司的主要业务中, 收单服务和信用审核属于服务行业, 不涉及生产销售环节。存在生产和销售环节的业务主要为电子支付产品和生物识别产品。

(1) 电子支付产品

公司电子支付产品大致可分为传统 POS、智能 POS、MPOS 和扫码 POS 终端, 报告期内, 各期产销情况如下:

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
产能 (万台)	472.17	778.36	1,054.81	936.35
产量 (万台)	361.22	611.59	795.46	718.16

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
销量(万台)	351.32	555.92	781.92	706.94
产能利用率	76.50%	78.57%	75.41%	76.70%
产销率	97.26%	90.90%	98.30%	98.44%

注：2021年1-9月的产能未作年化处理。

报告期内公司产能利用率维持在75%左右，公司产能按照超负荷、满员、满线的情况进行计算，并根据公司产品结构调整而变化。因此在实际生产过程中，若公司提高产能利用率至90%，则会导致公司灵活性较差，无法及时对产品结构进行调整，在旺季时难以承载，而在淡季时公司的固定成本较高等问题。

(2) 生物识别产品

报告期内，生物识别产品产销情况具体如下：

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
产能(套)	30万套贴片 15万套组装	50万套贴片 50万套组装	60万套贴片 50万套组装	30万套贴片 20万套组装
产量(套)	382,165	462,589	988,151	461,451
销量(套)	322,757	455,095	965,463	395,419
产能利用率	84.93%	46.26%	89.83%	92.29%
产销率	84.45%	98.38%	97.70%	85.69%

注：2021年1-9月的产能未作年化处理。

2020年公司生物识别产品产量大幅下降主要系2020年受疫情影响，中正智能线下需求收缩导致订单大幅减少。

2、销售情况及主要客户

报告期内，公司产品和服务的销售情况及前五名客户明细如下：

项目	序号	名称	销售内容	销售额(万元)	占销售总额的比例
2021年1-9月	1	第一名	POS机具	5,541.34	2.15%
	2	第二名	POS机具	4,377.10	1.70%
	3	第三名	服务、信用审核	3,791.23	1.47%
	4	第四名	POS机具	3,678.55	1.43%
	5	第五名	POS机具	2,824.07	1.10%
			合计	-	20,212.28
2020	1	第一名	POS机具	5,201.81	1.98%

项目	序号	名称	销售内容	销售额 (万元)	占销售总额 的比例
年度	2	第二名	POS 机具	3,840.70	1.46%
	3	第三名	POS 机具	3,725.49	1.42%
	4	第四名	信用审核	3,716.11	1.41%
	5	第五名	POS 机具	3,057.64	1.16%
	合计			-	19,541.75
2019 年度	1	第一名	POS 机具	6,939.12	2.29%
	2	第二名	POS 机具	6,500.72	2.15%
	3	第三名	信用审核	4,767.33	1.58%
	4	第四名	POS 机具	4,096.17	1.35%
	5	第五名	POS 机具	3,755.92	1.24%
	合计			-	26,059.26
2018 年度	1	第一名	POS 机具	16,779.65	7.23%
	2	第二名	POS 机具	14,380.72	6.20%
	3	第三名	信用审核	7,625.56	3.29%
	4	第四名	POS 机具	5,757.31	2.48%
	5	第五名	POS 机具	4,520.02	1.95%
	合计			-	49,063.26

报告期内,公司不存在向单个客户的销售比例超过销售总额的 50%或严重依赖少数客户的情况。公司的董事、监事和高级管理人员及核心技术人员,主要关联方及持有公司 5%以上股份的股东均未在上述客户中占有权益。

3、采购情况及主要供应商

报告期内,公司电子支付产品和生物识别产品的原材料主要为模组和电子器件,收单服务的采购内容主要为专业化服务。报告期内,公司采购金额分别为 144,979.68 万元、257,456.23 万元、204,189.17 万元和 218,091.86 万元。

公司报告期内的前五名供应商明细如下:

项目	序号	名称	采购内容	采购额(万 元)	占采购总额 的比例
2021 年 1-9 月	1	第一名	4G 模块	10,565.61	4.84%
	2	第二名	4G 模块	7,108.35	3.26%
	3	第三名	分润	6,014.68	2.76%
	4	第四名	分润	3,874.69	1.78%

项目	序号	名称	采购内容	采购额(万元)	占采购总额的比例
	5	第五名	分润	3,374.65	1.55%
	合计		-	30,937.98	14.19%
2020年度	1	第一名	分润	10,493.03	5.14%
	2	第二名	通讯模块	8,108.73	3.97%
	3	第三名	分润	6,532.97	3.20%
	4	第四名	分润	4,782.61	2.34%
	5	第五名	POS 机具	4,740.03	2.32%
	合计		-	34,657.38	16.97%
2019年度	1	第一名	分润	8,402.69	3.26%
	2	第二名	分润	7,689.66	2.99%
	3	第三名	分润	6,261.48	2.43%
	4	第四名	分润	5,817.91	2.26%
	5	第五名	分润	4,404.80	1.71%
	合计		-	32,576.54	12.65%
2018年度	1	第一名	分润	8,394.57	5.79%
	2	第二名	分润	7,335.15	5.06%
	3	第三名	通讯模块	5,290.36	3.65%
	4	第四名	分润	4,390.27	3.03%
	5	第五名	芯片、CPU、处理器	3,556.59	2.45%
	合计		-	28,966.94	19.98%

报告期内,公司不存在向单个供应商的采购比例超过采购总额的 50%或严重依赖于少数供应商的情况。公司的董事、监事和高级管理人员及核心技术人员、主要关联方及持有公司 5%以上股份的股东均未在上述供应商中享有权益。

(五) 生产技术情况

1、应用层隔离技术

公司 POS 机具创造性的采用了中间件系统,使得应用程序与硬件、底层驱动和操作系统层完全隔离,做到一个应用程序能在各种硬件方案的产品运行,从而大大提高了应用程序开发响应的速度和应用程序的开发质量。

2、平台模块化技术

公司 POS 机具采用基于高性能安全 CPU 的技术平台，充分预留了可扩展空间。对磁卡阅读器、IC 卡读写器、非接触式 IC 卡读写器、显示功能、键盘、打印功能、通信功能和物理端口等功能模块进行了模块化和标准化设计，各个模块的设计已在各种产品上得到广泛、充分的验证，确保了产品的可靠性和稳定性。

3、防水、防尘键盘技术

POS 机具通常使用频度高，使用环境复杂，键盘容易磨损、进水、进灰尘等，严重影响了产品的使用。针对这些情况，公司 K350 系列产品专门采用独特设计，使键盘防水，防尘，永不掉色，极大地提高键盘的使用寿命和机器的稳定性。

4、高等级安规设计技术

电话端口、网络端口等采用了 3 级防雷保护设计；串口、PINPAD 接口、USB 接口、按键等各个人体可能接触的地方采用了特别的防静电设计；外置电源和主机内部分别增加了过流过压保护，从而达到双重保护的效果。

5、PCB 三防技术

PCB 采用先进的沉金工艺，喷三防漆，具有防氧化、防尘、防潮、防虫、防化学腐蚀等功能，有效解决灰尘、潮湿、虫子、化学腐蚀等对机器的影响，保证机器的稳定性。

（六）研发情况

报告期内，公司研发投入主要围绕区块链加密、生物识别、数字货币支付以及场景化数字服务管理工具等新技术、新支付形式进行研发和投入。公司加强研发管理能力，提升开发效率和质量安全、系统接口和协议规范化，提高产品设计可靠性和稳定性，为满足市场严格的安全保护需求及验证未来新型货币的交互协议、密钥体系做好充分准备。

1、研发支出构成情况

公司最近三年及一期研发支出的构成如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
职工薪酬	13,522.54	17,112.58	15,872.37	14,547.27
测试设计费	1,946.52	1,564.40	1,763.22	2,163.71
原材料费	806.81	996.38	1,294.79	596.57
折旧及摊销	437.11	583.96	1,342.30	1,396.84
房租水电及其他	1,610.99	1,422.92	2,092.26	1,481.15
合计	18,323.97	21,680.25	22,364.94	20,185.54
占营业收入的比重	7.12%	8.24%	7.39%	8.70%

2、报告期内形成的专利、核心技术以及应用情况

报告期内，公司形成的专利技术情况详见本节“八、公司主要固定资产及无形资产情况”之“（二）无形资产”之“3、专利权”。报告期内，公司的主要核心技术及其应用情况如下：

序号	技术名称	主要内容	来源	应用情况
1	磁卡读取器软解码技术	利用放大整形电路对磁头检取的毫伏级信号进行放大整形后传输至 CPU 处理器。软件根据特定的算法对输入的信号进行解码处理，得到磁条卡上的数据信息。该技术可以替代专用的磁卡解码芯片，大大降低了 POS 终端磁卡读取功能实现的成本。	自有技术	软件技术，应用于公司各型号 POS 终端，能够替代部分硬件功能，节约成本。
2	基于 EMV 标准的 POS 设计技术	EMV 标准是由国际三大银行卡组织—Europay、万事达和 VISA 共同发起制定的银行卡从磁条卡向智能 IC 卡转移的技术标准，基于 IC 卡的金融支付标准，对产品软件和硬件都提出了更为严格的要求，在金融 IC 卡支付系统中建立卡片和终端接口的统一标准，按照该标准设计的 POS 终端能够受理所有符合 EMV 标准的 IC 卡。目前公司所有产品均已通过 EMV 标准认证。	自有技术	整机设计应用技术，应用于公司各型号 POS 终端，使公司产品能够通过 EMV 标准认证。
3	PCI 安全设计技术	支付卡行业数据安全标准（Payment Card Industry Data Security Standard, PCIDSS）是 2004 年国际主要卡组织共同创建的一套广为接受的政策和程序，目的是为了优化卡基交易的安全性，保护持卡人的个人信息。PCI 标准对 POS 终端的生产使用程序、物理安全、逻辑安全等方面都有严苛的规定，是目前最严格、最权威的支付卡行业数据安全标准。公司已掌握了符合 PCI 标准的技术实现方案、设计方案、生产工艺方案等，	自有技术	整机设计应用技术，应用于公司各型号 POS 终端，使公司产品能够通过 PCI 安全标准认证。

序号	技术名称	主要内容	来源	应用情况
		主要型号产品均已通过 PCI 标准认证。		
4	PAYPASS 技术	PayPass 是 MasterCard（万事达卡）国际组织 2003 年推出的一种无线支付技术标准。PayPass 集成了传统意义的智能卡功能及非接触标准 ISO14443 射频技术，同时使用芯片、密码及射频技术实现非接触支付应用。	自有技术	整机设计应用技术，应用于公司各型号 POS 终端，使公司产品能够通过 PAYPASS 认证。
5	PAYWAVE 技术	VisapayWave 是用于 Visa 芯片卡的一项新增功能，使用通信技术中最新的近距离无线通信技术（NFC），支持在销售终端进行非接触式支付。	自有技术	整机设计应用技术，应用于公司各型号 POS 终端，使公司产品能够通过 PAYWAVE 认证。
6	Linux 系统在 POS 中的应用技术	采用 Linux 操作系统实现产品操作软件的平台化，可以为应用程序开发提供全面的支持并且大幅降低了应有程序开发难度，缩短了开发周期。	自有技术	软件技术和产品系统技术，应用于公司各型号 POS 终端，软件应用基础。
7	磁条卡数据写入电路	一种具有反馈机制、能自动控制 and 自动调节磁条卡数据写入速度的磁条卡数据写入电路，由 CPU、写磁头和光电检测开关等构成。该磁条卡数据写入电路结构简单，无需光电滚轴，从而解决了体积缩小问题，使得在 POS 终端等体积限制严格的设备上实现磁卡写入功能，为磁卡的安全应用提供了技术前提。	自有技术	硬件设计和软件技术结合，应用于密码键盘，提高产品安全性。
8	POS 支付系统及其安全消费的方法	该系统包括 POS 终端、POS 服务器、专用网关和 POS 终端软件、专用网关软件、POS 服务器后台软件等，POS 支付系统将经过特殊处理的交易信息传递到持卡人的个人通信设备上，持卡人根据接收到的信息按照特定的确认机制确认后交易方可生效。	自有技术	后台控制系统软件技术，应用于公司各型号 POS 终端，检测终端使用情况。
9	POS 终端跨平台设计软件中间件标准化设计	基于 Linux 操作系统，面向软件应用层规划开发的标准化封装的软件调用接口，将所有的硬件电路和功能差异封装在该层中间件以下，以达应用程序在不同硬件平台和不同功能配置的机器上通用的目的。	自有技术	软件技术，应用于公司各型号 POS 终端，提高设备软件的兼容性和稳定性。
10	安全 ODBC 数据保护机制	系统采用自行设计数据库对系统敏感数据和交易记录等进行安全存储、安全访问，具有压缩存储、授权访问、预防外部攻击和防掉电保护等功能。	自有技术	后台控制系统软件技术，用于公司信息系统的安全防护。
11	基站辅助定位技术在移动	利用无线 POS 在进行无线通信时的通信基站标识作为比较参数，在 POS 开机时或交易通讯时或定时地将实时通	自有技术	软件测试技术，应用于收单系统和无线 POS，此

序号	技术名称	主要内容	来源	应用情况
	POS 领域的应用	讯所对应的通信基站标识与通信基站标识库的信息进行验证，实现了限定 POS 必须在特定地区使用		项技术可有效地防止特约商户擅自将移动 POS 非法移机使用，保障收单机构合法权益，规范银行卡受理市场秩序
12	电子签名技术	电子签名是一种生物识别技术在支付上的应用，利用 POS 或密码键盘上的手写输入功能采集持卡人的签名数据，以此作为持卡人身份认证或交易确认信息。电子签名技术比传统的密码验证更安全更快捷，是未来支付业务持卡人身份验证的一个发展方向。	自有技术	已应用到高端 POS 产品和密码键盘。
13	一种基于几何位置关系损失函数的虹膜分割方法	采用三分类思想进行虹膜分割，由交叉熵损失函数、交并比损失函数、损失矫正函数构成的总的损失函数，用于虹膜分割神经网络模型的训练。其中损失矫正函数利用瞳孔和虹膜之间的几何关系进行损失函数矫正，有效规避虹膜分割过程中孤立点或块的产生，提升虹膜的分割精度和处理速度。	自有技术	应用于中正虹膜识别软件
14	基于居民身份证实名认证的智能联网锁装置	门锁终端与联网锁平台通过无线通讯方式进行数据的传输连接。用户可通过管理端工具把居民身份证中指纹信息下载到门锁终端，而门锁终端包括指纹识别模块和居民身份证识别模块，可以通过指纹验证或刷证方式来开门。两种方式都是依据居民身份证来实现，都是真正意义上的实名制认证，可有效满足实名制管理需求。	自有技术	应用于基于居民身份证实名认证的智能联网锁装置
15	一种基于深度学习和迁移学习的人脸算法模型训练方法	先在大库容样本的纯人像数据集上训练卷积神经网络，得到预训练模型，然后在此基础上，通过迁移学习，在人证数据集（人像和身份证照片的数据集）进行再训练得到最终模型，有效地解决了如何使用较少人证训练样本，训练出高准确率的人证识别模型的问题。	自有技术	应用于中正人脸识别算法软件

3、研发人员构成及在研项目情况

(1) 研发人员构成

公司最近三年及一期研发人员的构成如下：

项目	2021年9月末	2020年末	2019年末	2018年末
研发人员数量（人）	603	507	454	539

项目	2021年9月末	2020年末	2019年末	2018年末
研发人员数量占比	22.48%	20.88%	25.33%	22.81%

报告期内，公司研发团队保持稳定，无核心技术人员离职的情况。

(2) 在研项目情况

序号	项目名称	主要应用或产品特性	研发进展
1	医保业务综合服务终端	一个集成人脸、扫码、身份证读取、社保卡接触式读写、社保卡非接读写、外设拓展能力于一身的多功能一体设备，应用于国家医保局统一设计、省局统一建设的新型医保业务系统。	已通过了医保终端过检认证，达到量产状态
2	自助收银机	研发出一款功能全面、性价比较高的自助购物设备	已完成认证
3	高端手持移动POS	对目前的手持移动POS产品进行迭代升级	已完成认证
4	智能POS升级	对智能POS产品实施平台化升级改造，进行国产芯片替代和部分性能提升	仍在进行部分认证测试
5	面向金融支付终端的自主可控方案研究	开发基于国产操作系统的金融支付终端软件系统及基于国产主控芯片的支付终端。	已完成预研立项，目前处于工程验证产品开发初期的设计验证（EVT）阶段
6	多用途智能平板设备	研制一款通过对个人身份证内的芯片信息进行读取、同时实现证件内的照片特征或指纹特征与现场获取的指纹或人脸照片比对识别，来辨别持证人和证件是否为同一身份，专为人证核验领域而定制的一款智能人证核验终端。	小批量过程验证测试（PVT）状态，即将进入结项评审
7	基于网证的身份核验系统	研制基于网证的身份核验系统。系统是基于“公安部可信身份认证平台”提供网络身份证生成、网证使用、身份认证的综合个身份使用平台	已经完成原型系统，即将开展试点应用
8	多模态产品项目：人脸虹膜二合一采集仪	研制一款能同时采集人脸图像和虹膜图像的采集仪，为身份核验提供二元的生物特征数据，集成到终端产品中，有助于构建更加安全便捷的身份核验系统。	完成模组初步选型，即将做软件适配并根据业务需求做整机方案
9	商户服务数字化平台	主要围绕商户服务体系打造数字化智能服务平台，以研发及升级云计算基础服务平台、聚合权益平台、商户综合管理平台等衍生服务平台，为商户、消费者以及合作机构提供一站式支付解决方案，打造合作机构、商户、消费者、平台四方共赢的支付生态。	立项已完成，进入研发阶段

4、技术来源对发行人的影响

公司始终坚持自主研发道路，在产品和技术研发方面持续加大投入。公司面向多业务模式、高频交易的业务需求，基于云原生分布式微服务架构体系的支付

交易处理和服务平台，自主开发独立架构的支付服务系统。研发体系建成 Devops 研发运维一体化，满足公司现有及可预见未来的业务及发展需求。同时随着电子支付服务行业的监管要求不断提升和变化，欺诈行为模式日益复杂，公司建设了基于大数据、实时流计算的风控系统，具备反欺诈风控、反洗钱风控的能力。

经过多年持续稳定高额的研发投入，公司在电子支付领域积累了丰富的技术和经验，组建了一支专业、高素质的研发团队，在支付行业相关领域进行大量的研发投入，并已取得多项专利、计算机软件著作权及软件产品等研发成果。上述成果为公司的持续发展保驾护航，成为了公司的核心竞争力之一。

八、公司主要固定资产及无形资产情况

(一) 固定资产

1、固定资产整体情况

截至 2021 年 9 月 30 日，公司的固定资产情况如下表所示：

单位：万元

类别	原值	累计折旧	减值准备	账面价值	成新率
房屋建筑物	1,818.33	259.37	-	1,558.96	85.74%
机器设备	302.34	158.97	-	143.38	47.42%
运输设备	1,708.34	732.01	-	976.32	57.15%
出租 POS 机	7,864.27	2,376.56	135.91	5,351.79	68.05%
电子及其他设备	5,267.56	3,092.72	13.98	2,160.87	41.02%
合计	16,960.84	6,619.62	149.89	10,191.32	60.09%

2、房屋建筑物

截至 2021 年 9 月 30 日，公司拥有的房产情况如下表所示：

序号	人才房购房合同编号索引	地址	用途	终止日期	面积(m ²)	他项权利
1	深福人单字颂德(2015)第 00114 号	福田区梅林二街颂德花园 2 号楼 1704 房	住宅	2082 年 4 月 11 日	64.35	无
2	深福人单字颂德(2015)第 00115 号	福田区梅林二街颂德花园 2 号楼 1705 房	住宅	2082 年 4 月 11 日	64.82	无
3	深福人单字[2013]第 0086 号	福田保税区桂花路平冠道红树福苑 6 栋 B 座 503 房	住宅	2079 年 11 月 14 日	83.97	无
4	深福人单字[2013]第	福田保税区桂花	住宅	2079 年 11	85.37	无

序号	人才房购房合同编号索引	地址	用途	终止日期	面积(m ²)	他项权利
	0087号	路平冠道红树福苑6栋B座1204房		月14日		
5	深福房企人字(2009)第00129号	福田保税区桂花路南福保桂花苑2栋C座1001房	住宅	自土地使用权期限起算起70年	86.72	无
6	深福房企人字(2009)第00130号	福田保税区桂花路南福保桂花苑2栋C座1501房	住宅	自土地使用权期限起算起70年	86.93	无
7	深福人单字坤宜(2016)第00694号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼801房	住宅	2082年3月15日	87.77	无
8	深福人单字坤宜(2016)第00695号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼802房	住宅	2082年3月15日	87.76	无
9	深福人单字坤宜(2016)第00696号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼803房	住宅	2082年3月15日	58.78	无
10	深福人单字坤宜(2016)第00697号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼804房	住宅	2082年3月15日	87.34	无
11	深福人单字坤宜(2016)第00698号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼805房	住宅	2082年3月15日	58.53	无
12	深福人单字坤宜(2016)第00699号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼806房	住宅	2082年3月15日	58.53	无
13	深福人单字坤宜(2016)第00700号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼807房	住宅	2082年3月15日	87.34	无
14	深福人单字坤宜(2016)第00701号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼808房	住宅	2082年3月15日	58.78	无
15	深福人单字坤宜(2016)第00702号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼809房	住宅	2082年3月15日	87.76	无
16	深福人单字坤宜(2016)第00703号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼	住宅	2082年3月15日	87.77	无

序号	人才房购房合同编号索引	地址	用途	终止日期	面积(m ²)	他项权利
		810房				
17	深福人单字坤宜(2016)第00704号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1201房	住宅	2082年3月15日	87.77	无
18	深福人单字坤宜(2016)第00705号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1202房	住宅	2082年3月15日	87.76	无
19	深福人单字坤宜(2016)第00706号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1203房	住宅	2082年3月15日	58.78	无
20	深福人单字坤宜(2016)第00707号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1204房	住宅	2082年3月15日	87.34	无
21	深福人单字坤宜(2016)第00708号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1205房	住宅	2082年3月15日	58.53	无
22	深福人单字坤宜(2016)第00709号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1206房	住宅	2082年3月15日	58.53	无
23	深福人单字坤宜(2016)第00710号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1207房	住宅	2082年3月15日	87.34	无
24	深福人单字坤宜(2016)第00711号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1208房	住宅	2082年3月15日	58.78	无
25	深福人单字坤宜(2016)第00712号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1209房	住宅	2082年3月15日	87.76	无
26	深福人单字坤宜(2016)第00713号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑6号楼1210房	住宅	2082年3月15日	87.77	无
27	深福人单字坤宜(2016)第00714号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼301房	住宅	2082年3月15日	88.17	无
28	深福人单字坤宜(2016)第00715号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼	住宅	2082年3月15日	88.16	无

序号	人才房购房合同编号索引	地址	用途	终止日期	面积(m ²)	他项权利
		302房				
29	深福人单字坤宜(2016)第00716号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼303房	住宅	2082年3月15日	59.05	无
30	深福人单字坤宜(2016)第00717号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼304房	住宅	2082年3月15日	87.73	无
31	深福人单字坤宜(2016)第00718号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼305房	住宅	2082年3月15日	58.79	无
32	深福人单字坤宜(2016)第00719号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼704房	住宅	2082年3月15日	87.73	无
33	深福人单字坤宜(2016)第00720号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼705房	住宅	2082年3月15日	58.79	无
34	深福人单字坤宜(2016)第00721号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼706房	住宅	2082年3月15日	58.79	无
35	深福人单字坤宜(2016)第00722号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼707房	住宅	2082年3月15日	87.73	无
36	深福人单字坤宜(2016)第00723号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼708房	住宅	2082年3月15日	59.05	无
37	深福人单字坤宜(2016)第00724号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼2404房	住宅	2082年3月15日	87.73	无
38	深福人单字坤宜(2016)第00725号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼2405房	住宅	2082年3月15日	58.79	无
39	深福人单字坤宜(2016)第00726号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼2805房	住宅	2082年3月15日	58.79	无
40	深福人单字坤宜(2016)第00727号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑4号楼	住宅	2082年3月15日	58.79	无

序号	人才房购房合同编号索引	地址	用途	终止日期	面积(m ²)	他项权利
		2806房				
41	深福人单字坤宜(2016)第00728号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑5号楼1803房	住宅	2082年3月15日	59.05	无
42	深福人单字坤宜(2016)第00729号	深圳市龙岗区平湖凤凰大道南侧坤宜福苑5号楼1804房	住宅	2082年3月15日	87.73	无

因上述房屋及建筑物属于人才安居房，无法办理产权证书。

3、公司及其附属公司涉及的物业租赁事项

截至2021年9月30日，公司及其附属公司主要承租物业的情况如下：

序号	出租人	承租人	房屋座落	租赁面积(m ²)	租赁期至	备案
1	深圳市泰德信实业有限公司	新国都	福田区泰然大道东泰然劲松大厦17A	236.99	2021.12.31	是
2		新国都支付	福田区泰然大道东泰然劲松大厦17B	253.89	2021.12.31	是
3	麦启光	新国都	深圳市光明新区玉塘办事处长圳社区大岗工业区C栋	24,000	2022.05.15	否
4			深圳市光明新区玉塘办事处长圳社区大岗工业区C栋A	4,640	2022.05.15	否
5	深圳湾科技发展有限公司	新国都支付	深圳市南山区高新南九道10号深圳湾科技生态园10栋B座18层01-06号	2,144.95	2023.12.24	否
6		新国都	深圳市南山区高新南九道10号深圳湾科技生态园10栋B座20层01-06号	2,144.95	2023.12.24	否
7		嘉联支付	深圳市南山区高新南九道10号深圳湾科技生态园10栋B座21-22层01-06号	4,288.09	2023.12.24	是
8			深圳市南山区高新南九道10号深圳湾科技生态园10栋B座19层03-06号	1,452.88	2023.12.24	是
9	新希望置业有限公司	新国都支付	上海市浦东新区达尔文路88号半岛科技园17号楼301层	238.8	2021.10.31	否

序号	出租人	承租人	房屋座落	租赁面积 (m ²)	租赁期至	备案
10	席贵新	新国都支付	北京市丰台区广安路9号院2号楼7层706-10	328.97	2023.11.22	是
11	王伟红	新国都支付	广东省广州市天河区黄埔大道中路207号之三1806号	176.52	2022.03.31	否
12	杭州东部软件园股份有限公司	中正智能	杭州市西湖区文三路90号71幢5层东505-508、西501-508房间	2,356.93	2023.03.31	否
13	林丽桃	嘉联支付	海南省海口市玉沙路11-8号玉沙国际写字间1506房	144.89	2023.07.18	是
14	青岛创联工场网络技术有限公司	嘉联支付	山东省青岛市市南区香港中路52号时代写字楼27层2707室	\	2022.07.30	否
15	李家豪	嘉联支付	辽宁省大连市中山区武汉街73号7层3号	122.97	2022.09.30	否
16	鼎丰商业管理有限公司	嘉联支付	福建省厦门市湖里区高林中路503号2311室	134.81	2023.01.31	是
17	陈文辉	公信诚丰	湖南省长沙市岳麓区谷丰中路荣泰广场3栋6楼整层630-648房	1,103.09	2023.12.31	否
18	刘与	法度互联网	湖南省长沙市岳麓区谷丰中路荣泰广场3栋18楼1841、1842、1843号	179.38	2024.06.30	否
19	陈文辉	公信诚丰	湖南省长沙市岳麓区谷丰中路209号荣泰广场3栋18楼1830、1831、1832、1833、1834、1835、1836、1837号	466.4	2024.06.30	否
20	刘泽奕	公信诚丰	湖南省长沙市岳麓区谷丰中路209号荣泰广场3栋18楼1838、1839、1840号	203.59	2024.06.30	否
21	湖南麓谷信息港开发有限公司	诚度互联网	长沙高新开发区麓谷大道658号湖南麓谷信息港25002-01号房	1,560.25	2024.7.15	否

序号	出租人	承租人	房屋座落	租赁面积 (m ²)	租赁期至	备案
22	林君慧	嘉联支付	北京市东城区朝阳门北大街 8 号 2 号楼 13 层 2-79 室	273.13	2022.9.22	否
23	衡阳高新投资(集团)有限公司	公信诚丰	湖南省衡阳市高新区创新中心 A 座 26 层	1,606.6	2026.02.14	否

上述第 3 项和第 4 项, 麦启光出租给公司的作为深圳市新国都支付技术有限公司制造分公司(以下简称“新国都支付制造分公司”)的办公经营场所, 尚未取得权属证书。该物业的租赁合同已办妥相应的租赁备案登记手续, 根据深圳市光明新区光明办事处长塘居民委员会于 2013 年 1 月 7 日出具的公 B: 1107766《证明》, 上述租赁物业符合总体规划, 作厂房用途, 产权属于麦启光。在租赁合同有效期内, 新国都支付制造分公司搬迁的风险较小。目前未发生影响承租人使用该等物业的情形。

除此之外, 公司的其他租赁物业已取得权属证明文件, 该等租赁物业权属明确, 出租人有权将其出租给公司或其附属公司, 房屋租赁合同合法有效。

除上述第 1 份、第 2 份、第 7 份、第 8 份、第 10 份、第 13 份及第 16 份租赁合同已办理备案手续外, 公司的其余租赁合同尚未办理备案。根据《最高人民法院关于审理城镇房屋租赁合同纠纷案件具体适用法律若干问题的解释》的有关规定, 当事人以房屋租赁合同未按照法律、行政法规规定办理登记备案手续为由, 请求确认合同无效的, 人民法院不予支持。因此, 上述物业的出租方未办理租赁登记备案手续的情况, 不影响该等租赁合同的效力, 也不会影响公司或其附属公司根据上述租赁合同使用该等租赁房屋的合法性。

(二) 无形资产

1、土地使用权

截至 2021 年 9 月 30 日, 公司及下属子公司无土地使用权证。

2、商标

截至 2021 年 9 月 30 日, 公司及下属子公司拥有 235 项境内注册商标, 拥有 39 项境外注册商标, 详见本募集说明书“附表一、公司及其子公司拥有的商标”。

3、专利权

截至 2021 年 9 月 30 日，公司及下属子公司拥有 174 项境内专利，其中境内发明专利 76 项，拥有 6 项境外专利，详见本募集说明书“附表二、公司及其子公司拥有的专利”。

4、软件著作权

截至 2021 年 9 月 30 日，公司及下属子公司拥有 438 项软件著作权，详见本募集说明书“附表三、公司及其子公司拥有的软件著作权”。

九、特许经营权情况

截至 2021 年 9 月 30 日，公司及下属子公司不存在特许经营的情形。

十、主要经营资质

截至 2021 年 9 月 30 日，公司及下属子公司持有的主要业务资质如下：

资质名称	颁发单位	有效期至	证书编号	内容
持有人：新国都				
对外贸易经营者备案登记表	-	-	03695904	-
持有人：新国都支付				
增值电信业务经营许可证	中华人民共和国工业和信息化部	2023.01.22	B2-20180252	第二类增值电信业务中的国内呼叫中心业务
中华人民共和国海关报关单位注册登记证书	中华人民共和国深圳海关	长期	4403161S63	进出口货物收发货人
对外贸易经营者备案登记表	-	-	03084779	-
第二类医疗器械经营备案凭证	深圳市市场监督管理局	-	粤深食药监械经营备 20206321 号	经营方式：批零兼营
持有人：中正智能				
计算机信息系统安全专用产品销售许可证	公安部网络安全保卫局	2023.10.21	0404212041	指纹身份识别系统 V1.0 身份鉴别（网络）
中华人民共和国海关报关单位注册登记证书	中华人民共和国杭州海关	长期	3301960995	进出口货物收发货人
对外贸易经营者备案登记表	-	-	04278320	-
持有人：嘉联支付				

资质名称	颁发单位	有效期至	证书编号	内容
支付业务许可证	中国人民银行	2022.06.26	Z2011244000012	银行卡收单
增值电信业务经营许可证	中华人民共和国工业和信息化部	2022.05.09	B2-20171003	国内呼叫中心业务
持有人：新国都腾云				
第二类医疗器械经营备案凭证	深圳市市场监督管理局	-	粤深食药监械经营备 20209625 号	经营方式：批零兼营

十一、公司最近三年及一期发生的重大资产重组情况

公司最近三年及一期未发生重大资产重组的情形。

十二、公司境外经营情况

截至 2021 年 9 月 30 日，公司主要海外子公司情况如下：

子公司	所在地	主营业务	2020 年末资产总额 (万元)	2020 年度净利润 (万元)
Nexgo, Inc.	美国	POS 终端、电子支付设备的销售	1,602.86	-201.83
Nexgo Global Limited	香港	货物及技术的进出口业务，技术服务，管理及咨询	1,481.81	-70.14
NEXGO DO BRASIL PARTICIPAC OES LTDA	巴西	POS 终端支付产品在巴西及南美市场的销售、技术支持与服务管理，对巴西及南美市场的投资管理及进出口业务等	46.44	-45.33
Nexgo India Private Ltd.	印度	经营进出口业务；POS 终端、电子支付设备、计算机软硬件、电子产品的技术开发、生产、销售、租赁及技术服务；集成电路（IC）卡及读写机，防伪技术产品，安全技术防范产品，商用密码产品，指纹识别产品的货物及技术的进出口；软件技术的开发与销售，软件技术咨询；提供支付及其相关服务	165.02	-35.24
XGD Europe S.A	卢森堡	电子终端设备及相关应用软件和应用程序的技术开发、销售与租赁；软件技术的开发与销售，软件技术咨询；提供支付及相关服务。	467.29	-25.58
XGD MACAU LIMITED	澳门	电子终端设备及相关应用软件和应用程序的技术开发、销售与租赁；软件技术的开发、销售咨询及服务	90.13	-36.30
深网艺影有限公司	香港	计算机系统服务；应用软件开发	-	-

注：深网艺影有限公司于 2021 年 4 月成立。

十三、报告期内的分红情况

（一）公司利润分配原则

公司利润分配政策的相关规定如下：

1、决策机制与程序

公司的利润分配政策和具体股利分配方案由董事会制定及审议通过后报由股东大会批准；董事会在制定利润分配政策、股利分配方案时应充分考虑独立董事、监事会和公众投资者的意见。

2、利润分配原则

公司股东回报规划重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司实际经营情况和可持续发展战略，充分考虑和听取股东（特别是中小股东、公众投资者）、独立董事、监事的意见，实施积极的利润分配政策，利润分配政策保持连续性和稳定性，且该利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定。

3、利润分配形式

公司可以采用现金、股票、现金与股票相结合或者法律、法规允许的其他方式分配利润。公司将优先考虑采取现金方式分配股利；若公司增长快速，在考虑实际经营情况的基础上，可采取股票或者现金股票相结合的方式分配股利。公司分配现金股利，以人民币计价和支付。

4、利润分配的期间间隔

原则上公司可以每年度分红一次，董事会还可以根据公司的实际经营状况提议公司进行中期分红。

5、利润分配的比例

（1）公司应实施积极的利润分配政策，利润分配政策保持连续性和稳定性，最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的30%；

（2）公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性，在满足现金分红的条件下，每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的10%。

6、利润分配的条件

(1) 实施现金分红的条件

公司当年合并报表经营活动产生的现金流量净额为正，且现金流充裕，实施现金分红不会影响公司后续持续经营；

公司当年合并报表实现的净利润弥补以前年度亏损后的每股收益不低于 0.1 元；

审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；

公司无重大投资计划或重大现金支出等事项发生（募集资金项目除外）。重大投资计划或重大现金支出是指：公司未来十二个月内拟对外投资或者购买资产的累计支出达到或者超过公司最近一期经审计净资产的 10%，且达到或者超过人民币 3,000 万元。

(2) 发放股票股利的具体条件

公司经营状况良好，公司可以在满足上述现金分红后，提出股票股利分配预案。

(3) 如公司同时采取现金及股票股利分配利润的，在满足公司正常生产经营的资金需求情况下，公司实施差异化现金分红政策：

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%；

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%；

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。

股东大会授权董事会每年在综合考虑公司所处行业特点、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，根据上述原则提出当年利润分配方案。

7、董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的研究论证程序和决策机制

(1) 定期报告公布前，公司董事会应在充分考虑公司持续经营能力、保证生产正常经营及发展所需资金和重视对投资者的合理投资回报的前提下，研究论

证利润分配的预案，独立董事应在制定现金分红预案时发表明确意见。

(2) 独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

(3) 公司董事会制定具体的利润分配预案时，应遵守法律、法规和本章程规定的利润分配政策；利润分配预案中应当对留存的当年未分配利润的使用计划安排或原则进行说明，独立董事应当就利润分配预案的合理性发表独立意见。

(4) 公司董事会审议并在定期报告中公告利润分配预案，提交股东大会批准；公司董事会未做出现金利润分配预案的，应当征询独立董事和监事的意见，并在定期报告中披露原因，独立董事应当对此发表独立意见。

(5) 董事会、监事会和股东大会在有关决策和论证过程中应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的意见。

8、利润分配应履行的审议程序

(1) 利润分配预案应经公司董事会、监事会分别审议通过后方能提交股东大会审议。董事会在审议利润分配预案时，须经全体董事过半数表决同意，且经公司二分之一以上独立董事表决同意。监事会在审议利润分配预案时，须经全体监事过半数以上表决同意。

(2) 股东大会在审议利润分配方案时，须经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上表决同意；股东大会在表决时，应向股东提供网络投票方式。

(3) 公司对留存的未分配利润使用计划安排或原则作出调整时，应重新报经董事会、监事会及股东大会按照上述审议程序批准，并在相关提案中详细论证和说明调整的原因，独立董事应当对此发表独立意见。

(4) 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 个月内完成股利派发事项。

9、利润分配政策调整

(1) 公司如因外部经营环境或者自身经营状况发生较大变化而需要调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定。

“外部经营环境或者自身经营状况的较大变化”是指以下情形之一：①国家制定的法律法规及行业政策发生重大变化，非因公司自身原因导致公司经营亏

损；②出现地震、台风、水灾、战争等不能预见、不能避免并不能克服的不可抗力因素，对公司生产经营造成重大不利影响导致公司经营亏损；③公司法定公积金弥补以前年度亏损后，公司当年实现净利润仍不足以弥补以前年度亏损；④中国证监会和证券交易所规定的其他事项。

(2) 公司董事会在利润分配政策的调整过程中，应当充分考独立董事、监事会和公众投资者的意见。董事会在审议调整利润分配政策时，须经全体董事过半数表决同意，且经公司二分之一以上独立董事表决同意；监事会在审议利润分配政策调整时，须经全体监事过半数以上表决同意。

(3) 利润分配政策调整应分别经董事会和监事会审议通过后方能提交股东大会审议。公司应以股东权益保护为出发点，在股东大会提案中详细论证和说明原因。股东大会在审议利润分配政策调整时，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上表决同意。

(二) 公司最近三年利润分配情况

1、2018 年半年度利润分配情况

2018 年 8 月 31 日，经公司 2018 年第五次临时股东大会审议批准，公司 2018 年半年度利润分配方案为：以总股本 477,897,755 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2 元（含税），不以资本公积金转增股本，剩余未分配利润结转以后年度。该利润分配方案已于 2018 年 10 月 12 日实施完毕。

2、2018 年度利润分配情况

2019 年 5 月 16 日，经公司 2018 年年度股东大会审议批准，公司 2018 年度利润分配方案为：2018 年度不进行现金分红，不送红股，亦不进行资本公积金转增股本，公司的未分配利润结转以后年度分配。

3、2019 年度利润分配情况

2020 年 5 月 7 日，经公司 2019 年年度股东大会审议批准，公司 2019 年度利润分配方案为：以实施利润分配方案时股权登记日的总股本扣除公司回购股份专户中的 3,526,268 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元（含税），董事会审议利润分配方案后股本发生变动的，将按照“现金分红比例固定不变”的原则对分配总额进行调整。该利润分配方案已于 2020 年 5 月 29 日实施完毕。

4、2020 年度利润分配情况

2021 年 4 月 27 日，经公司 2020 年年度股东大会审议批准，公司 2020 年度利润分配方案为：以实施利润分配方案时股权登记日的总股本扣除公司回购股份专户中的 3,526,268 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元（含税），董事会审议利润分配方案后股本发生变动的，将按照“现金分红比例固定不变”的原则对分配总额进行调整。该利润分配方案于 2021 年 5 月 11 日实施完毕。

（三）公司回购股份情况

2018 年 10 月 19 日，公司召开第四届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于回购部分社会公众股份的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理回购股份相关事宜的议案》，同意公司拟使用自有资金或自筹资金以集中竞价交易或其他监管允许的方式回购公司股份。2018 年 11 月 2 日，公司召开 2018 年第六次临时股东大会，审议通过了《关于回购部分社会公众股份的议案》，并审议通过《关于提请股东大会授权董事会办理回购股份相关事宜的议案》，同意本次股份回购的具体方案，并授权董事会办理本次股份回购相关事宜。

公司用于回购的资金全部为自有资金，回购期为 2018 年 11 月 2 日至 2019 年 8 月 2 日。截至 2018 年 12 月 31 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价方式实施回购股份，回购股份数量 670,068 股，支付的总金额为 8,110,359.28 元（含交易费用）。截至 2019 年 8 月 2 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价方式实施回购股份，累计已回购股份数量 3,526,268 股，已累计使用资金总额为 53,898,404.60 元（含交易费用）。

（四）现金分红情况

根据以上利润分配方案及股份回购情况，2018 年至 2020 年公司现金分红情况如下表：

单位：万元

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
归属于母公司所有者净利润	8,650.39	24,249.30	24,787.99
现金分红金额（含税）	12,141.78	12,140.84	9,557.96
以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	-	4,578.80	811.04
最近三年累计现金分红	39,230.42		

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
最近三年实现的年均可分配利润	19,229.23		
最近三年累计现金分红/最近三年实现的年均可分配利润的比例	204.01%		

公司最近三年现金分红情况符合法律法规和《公司章程》的规定。

十四、公司最近三年及一期发行债券情况

(一) 最近三年及一期债券发行和偿还情况

发行人于 2016 年 4 月 14 日在深交所发行了深圳市新国都技术股份有限公司 2016 年面向合格投资者公开发行公司债券，发行规模为 4 亿元，期限为 3 年，票面利率为 5.6%，该债券目前已兑付完毕。发行人于 2019 年 12 月 25 日在深交所发行了深圳市新国都股份有限公司 2019 年非公开发行创新创业公司债券，发行规模为 3 亿元，期限为 3 年，票面利率为 5.00%，该债券目前处于正常兑付状态。上述债券的主要要素如下：

证券名称	起息日	到期日期	发行规模 (亿元)	债项/主体 评级	票面 利率	担保人	当前 状态
16 新国都	2016-04-15	2019-04-15	4	AAA/AA-	5.60%	深圳担保集团有限公司	已兑付完毕
19 新国都	2019-12-27	2022-12-27	3	AAA/AA-	5.00%	深圳担保集团有限公司	正常

(二) 最近三年及一期偿债财务指标

最近三年及一期，公司偿债能力指标情况如下：

项目	2021 年 9 月末/ 2021 年 1-9 月	2020 年末/ 2020 年度	2019 年末/ 2019 年度	2018 年末/ 2018 年度
流动比率（倍）	2.99	3.86	4.01	1.31
速动比率（倍）	2.63	3.59	3.73	1.17
资产负债率（合并口径）（%）	33.16	28.13	27.26	49.02
利息保障倍数（倍）	12.48	6.91	8.02	4.83

注：上表中指标计算如下：

资产负债率 = (负债总额/资产总额) × 100%

流动比率 = 流动资产合计/流动负债

速动比率 = (流动资产-存货)/流动负债

利息保障倍数 = (税前利润 + 利息费用) / 利息费用

(三) 资信评级情况

公司聘请中证鹏元对本次发行的可转换公司债券进行了信用评级, 根据中证鹏元出具的编号为中鹏信评[2021]第 Z[1426]号的《深圳市新国都股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券信用评级报告》, 评定发行人主体信用等级为 AA-级, 评级展望为稳定, 本次发行的可转换公司债券信用等级为 AA-级。

第五节 合规经营与独立性

一、合规经营情况

(一) 与生产经营相关的重大违法违规行及受到处罚的情况

2018年1月1日至本募集说明书签署日，公司与生产经营相关的主要违法违规行为及受到处罚的情况具体如下：

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
1	嘉联支付河北分公司	2018-12-21	人行石家庄中心支行	银石罚字[2018]第38号	1、就未按规定落实商户实名制的情况，人行石家庄中心支行根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联支付河北分公司处以2万元的罚款； 2、就未按规定落实收单银行结算账户的情况，人行石家庄中心支行根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联支付河北分公司处以1万元的罚款。	《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条“支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：（一）未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；……”	3.00	已缴纳罚款，已整改完毕	否。主要依据如下： 1、《非金融机构支付服务管理办法》（以下简称“《支付服务管理办法》”）第四十三条“支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并处3万元罚款；情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任：……（七）其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为。”和第四十四条“支付机构未按规定履行反洗钱义务的，中国人民银行及其分支机构依据国家有关反洗钱法律法规等进行处罚；

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
									情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》。”嘉联支付河北分公司本次行政处罚的违法行为不属于《支付服务管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形； 2、嘉联支付河北分公司收到《行政处罚决定书》后及时缴纳罚款，主动整改并积极消除危害后果。因此，嘉联支付河北分公司本次行政处罚不属于重大违法行为。
2	嘉联支付内蒙古分公司	2019-7-30	人行呼和浩特中心支行	蒙银罚字[2019]第48号	1、就个体户使用非同名个人银行结算账户作为收单结算账户的情况，人行呼和浩特中心支行根据《银行卡收单业务管理办法》第四十八条的规定，对嘉联支付内蒙古分公司处以警告的处罚； 2、就企业未使用同名单位银行结算账户作为收单银行结算账户的情况，人行呼和浩特中心支行根据《银行卡收单业务管理办法》第四十八条的规定和《中华人民共和国行政处	1、《银行卡收单业务管理办法》第四十八条“支付机构从事收单业务有下列情形之一的，由中国人民银行分支机构按照《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：（一）未按规定建立并落实特约商户实名制、资质审核、风险评级、收单银行结算账户管理、档	-	已整改完毕	否。主要依据如下： 1、《银行卡收单业务管理办法》（以下简称“《收单管理办法》”）第四十九条“支付机构从事收单业务有下列情形之一的，由中国人民银行分支机构按照《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条的规定责令其限期改正，并处3万元罚款；情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关：……（五）支付机构或其特约商户、外包服务机构发生账户信息泄露事件的。”嘉联支付内蒙古分公司本次行政处罚的违法行为不属于《收

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
					罚法》第二十九条，对嘉联支付内蒙古分公司不再给予行政处罚。	案管理、外包业务管理、交易和信息安全管理等制度的；”； 2、《中华人民共和国行政处罚法》第二十九条“违法行为在两年内未被发现的，不再给予行政处罚。”			单管理办法》第四十九条和《支付服务管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形； 2、嘉联支付内蒙古分公司收到《行政处罚决定书》后主动整改并积极消除危害后果。 因此，嘉联支付内蒙古分公司本次行政处罚不属于重大违法行为。
3	嘉联支付云南分公司	2019-11-13	人行昆明中心支行	(昆银)罚字[2019]第五号	就存在企业性质的特约商户使用个人银行结算账户作为收单账户的情况，人行昆明中心支行根据《银行卡收单业务管理办法》第四十八条的规定，对嘉联支付云南分公司处以1万元的罚款；就存在部分个人工商户使用非同个人银行结算账户作为收单银行的情况，人行昆明中心支行根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联支付云南分公司处以1万元的罚款。	1、《银行卡收单业务管理办法》第四十八条“支付机构从事收单业务有下列情形之一的，由中国人民银行分支机构按照《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：（一）未按规定建立并落实特约商户实名制、资质审核、风险评级、收单银行结算账户管理、档案管理、外包业务管理、交易和信息安全管理等制度的；……”；	2.00	已缴纳罚款，已整改完毕	否。主要依据如下： 1、嘉联支付云南分公司本次行政处罚的违法行为不属于《收单管理办法》第四十九条和《支付服务管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形； 2、嘉联支付云南分公司收到《行政处罚决定书》后及时缴纳罚款，主动整改并积极消除危害后果。 因此，嘉联支付云南分公司本次行政处罚不属于重大违法行为。

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
						2、《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条“支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：（一）未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；……”			
4	嘉联支付	2020-8-27	人行深圳市中心支行	深人银罚〔2020〕19号	1、就未按规定建立并落实特约商户资质审核制度，按照《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条第一项，对嘉联支付处以罚款人民币6万元； 2、就与身份不明的客户进行交易，按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第四项，对嘉联支付处罚款人民币80万元； 3、就与特约商户建立业务关系时，未按规定识别特约商户身份，按照《中华	1、《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条“支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：（一）未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；……”； 2、《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条“金融机构有下列行为之一的，由国务院反	941.00	已缴纳罚款，已整改完毕	否。主要依据详见下文。

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
					<p>《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项，对嘉联支付处罚款人民币 50 万元。</p> <p>4、就未按规定开展持续的客户身份识别，按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项，对嘉联支付处罚款人民币 35 万元；</p> <p>5、就未按规定对高风险客户采取强化识别措施或其他风险控制措施，按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项，对嘉联支付处罚款人民币 720 万元；</p> <p>6、就未按规定制定、评估和完善交易监测标准，按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项，对嘉联支付处罚款人民币 50 万元；</p>	<p>洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款：（一）未按规定履行客户身份识别义务的；……”</p>			
5	嘉联支付山东分公司	2020-9-28	人行济南分行	济银罚字[2020]第18号	1、就未按规定落实特约商户实名制的违法行为，人行济南分行根据《非金融	《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条“支付机构有下列	24.00	已缴纳罚款，	否。主要依据如下： 1、嘉联支付山东分公司本次行政处罚的违法行为不属于《支付服务

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额 (万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
					<p>《机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联支付山东分公司每户处10,000元罚款，检查发现5户，合计处50,000元罚款；</p> <p>2、就特约商户登记不规范的违法行为，人行济南分行根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联支付山东分公司给予警告；</p> <p>3、就收单银行结算账户设置不规范的违法行为，人行济南分行根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联支付山东分公司每户处10,000元罚款，检查发现17户，合计处170,000元罚款；</p> <p>4、就为不符合规定要求的特约商户提供T+0资金结算服务的违法行为，人行济南分行根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条的规定，对嘉联</p>	<p>情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：（一）未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；……”</p>		<p>已整改完毕</p>	<p>《管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形；</p> <p>2、嘉联支付山东分公司收到《行政处罚决定书》后及时缴纳罚款，主动整改并积极消除危害后果。因此，嘉联支付山东分公司本次行政处罚不属于重大违法行为。</p>

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
					支付山东分公司每户处10,000元罚款,检查发现2户,合计处20,000元罚款。				
6	嘉联支付广州分公司	2021-7-5	人行广州分行	广州银罚[2021]1号	<p>1、就未按规定保管特约商户身份资料的违法行为,按涉及商户数计违法行为笔数,依据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条第四项,对嘉联支付广州分公司责令限期改正,并按每笔违法行为处以10,000元罚款,6笔共处罚款60,000元。</p> <p>2、就未按规定设置、发送收单交易信息的违法行为,按涉及商户数计违法行为笔数,依据《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条第七项对嘉联支付广州分公司责令限期改正,并按每笔违法行为处以30,000元罚款,6户商户共处罚款180,000元。</p>	<p>1、《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条第四项“支付机构有下列情形之一的,中国人民银行分支机构责令其限期改正,并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款:……(四)未按规定报送或保管相关资料的;……”。</p> <p>2、《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条第七项“支付机构有下列情形之一的,中国人民银行分支机构责令其限期改正,并处3万元罚款;情节严重的,中国人民银行注销其《支付业务许可证》;涉嫌犯罪的,依法移送公安机关立案侦查;构成犯罪的,依</p>	24.00	已缴纳罚款,已整改完毕	<p>否。主要依据:</p> <p>1、嘉联支付广州分公司本次行政处罚的违法行为不属于《支付服务管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形;</p> <p>2、嘉联支付广州分公司收到《行政处罚决定书》后及时缴纳罚款,主动整改并积极消除危害后果。因此,嘉联支付广州分公司本次行政处罚不属于重大违法行为。</p>

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
						法追究刑事责任：…… （七）其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为。”			
7	嘉联支付	2021-10-20	人行深圳市中心支行	深人银罚[2021]21号	就嘉联支付 2016 年 6-7 月违反《非金融机构支付服务管理办法》第十七条规定的违法行为，根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条予以罚款 3 万元。	《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条第七项“支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并处 3 万元罚款；情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任：……（七）其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为。”	3.00	已缴纳罚款；已整改完毕	否。主要依据如下： 1、嘉联支付上述违规行为发生在发行人完成收购嘉联支付之前，且不属于《支付服务管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形； 2、本次行政处罚金额较小，嘉联支付收到《行政处罚决定书》后及时缴纳罚款，主动整改并积极消除危害后果。 因此，嘉联支付本次行政处罚不属于重大违法行为。
8	嘉联支付广西分公司	2021-12-1	人行南宁中心支行	南宁银罚[2021]14号	就嘉联支付广西分公司未准确标识并完整发送交易信息，未能确保交易信息	《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条第七项“支付机构有	3.00	已缴纳罚款；	否。主要依据如下： 1、嘉联支付广西分公司本次行政处罚的违法行为不属于《支付服务

序号	处罚对象	处罚时间	处罚部门	处罚文号	处罚原因、内容	处罚依据	罚款金额(万元)	执行情况	是否属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为
					真实、完整、可追溯以及在支付全流程中的一致性。根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条第七项处以 3 万元罚款。	下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并处 3 万元罚款；情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任：……（七）其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为。”		积极整改中	管理办法》第四十三条和第四十四条规定的情节严重的情形； 2、嘉联支付广西分公司收到《行政处罚决定书》后及时缴纳罚款并积极整改。 因此，嘉联支付广西分公司本次行政处罚不属于重大违法行为。

针对上述行政处罚，嘉联支付已对各地人行检查发现的问题进行了及时整改，并梳理工作流程规范，加强人员培训。同时，修订完善《反洗钱和反恐怖融资管理办法》《反洗钱信息共享与保密制度》《反洗钱工作考评办法》《高风险客户管理办法》《可疑交易调查报告制度》等内部控制制度。优化升级了业务管理系统，新增反洗钱、风险管理功能、强制重评预警功能、嵌入可疑交易监测标准及指标等功能，功能完整覆盖监管关于客户风险评级、反洗钱可疑交易监测与上报、高风险客户、风险调查、黑名单等管理要求。上述整改措施及整改情况已应处罚所在地人行要求进行了报送。

针对嘉联支付 2020 年 8 月 27 日受到人行深圳市中心支行 941 万元罚款的行政处罚不属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为，主要依据如下：

1、本次处罚未严重损害上市公司利益。根据发行人 2020 年度《审计报告》，2020 年度发行人的归母净资产和营业收入分别为 2,426,729,873.74 元和 2,632,361,743.29 元。2018 年度、2019 年度及 2020 年度发行人归属于上市公司股东的净利润分别为 24,787.99 万元、24,249.30 万元及 8,650.39 万元。嘉联支付本次违法事项合计被处以罚款人民币 941 万元，分别占发行人 2020 年度归母净资产、营业收入和近三年平均归属于上市公司股东的净利润的 0.39%、0.36%和 4.89%，处罚金额对发行人的净资产、营业收入和近三年平均归属于上市公司股东的净利润的影响较小且本次违法事项未被责令停业整顿或吊销经营金融业务许可证，上述行政处罚未对发行人的正常生产经营和财务状况产生重大不利影响，不属于严重损害上市公司利益的行为。

2、本次处罚未严重损害投资者合法权益。根据《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办发[2013]110 号）关于“坚决查处损害中小投资者合法权益的违法行为”的规定主要为“上市公司不当更正盈利预测报告、未披露导致股价异动事项、先于指定媒体发布信息、以新闻发布代替应履行公告义务、编造或传播虚假信息误导投资者，以及进行内幕交易和操纵市场等行为”“上市公司控股股东、实际控制人直接或间接转移、侵害上市公司财产”等行为。公司 2020 年 9 月 2 日于巨潮资讯网公告《关于子公司收到行政处罚决定书的公告》及《行政处罚决定书》，嘉联支付存在未按规定建立有关制度办法或风险管理措施等违法违规行为。针对上述违法违规行为，嘉联

支付已按时足额缴纳罚款并制定专项工作方案，对客户身份尽职调查、客户风险评级、风险控制措施、系统功能管理等方面提出了更明确的优化意见、按照要求完成相关整改措施并向人行深圳中心支行汇报了整改情况。上述违法行为未对上市公司的持续盈利能力产生重大不利影响且未造成上市公司股价异常波动，不属于严重损害投资者合法权益的行为。

3、本次处罚未严重损害社会公共利益。根据《深圳证券交易所创业板上市公司证券发行上市审核问答》，“最近三年，上市公司及其控股股东、实际控制人存在欺诈发行、虚假陈述、内幕交易、市场操纵的，或者在国家安全、公共安全、生态安全、生产安全、公众健康安全等领域存在重大违法行为的，原则上视为严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为。”鉴于嘉联支付已就违法违规情形进行整改，相关违法行为不涉及生产、未造成人员伤亡或严重环境污染，亦未造成恶劣社会影响，不涉及国家安全、公共安全、生态安全、生产安全、公众健康安全等领域，不属于严重损害社会公共利益的行为。根据人行深圳市中心支行于2021年9月8日出具《企业违法违规记录情况证明》（编号：2021-1013号），“嘉联支付已按期足额缴纳罚款，并提交整改报告；未涉及责令停业整顿、吊销经营许可证等重大违法违规事项，未存在涉及国家安全领域的重大违法违规行为。”嘉联支付上述违法行为，不属于《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条规定的情节特别严重的情形；且监管机构未认定嘉联支付上述行为“致使洗钱后果发生”。嘉联支付一直高度重视反洗钱工作，全面贯彻落实反洗钱相关监管规定，建立健全了客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。上述违法行为未对金融秩序造成重大不良影响，未严重损害社会公共利益。

综上，嘉联支付本次行政处罚不属于严重损害上市公司利益、投资者合法权益、社会公共利益的重大违法行为，不构成本次发行的实质性障碍。

（二）被证监会行政处罚或采取监管措施及整改情况

报告期内，发行人及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人不存在被证监会行政处罚或者采取监管措施的情况。

（三）被证券交易所采取监管措施及其整改情况

报告期内，发行人及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人

不存在被证券交易所公开谴责的情况。

（四）被司法机关立案侦查或证监会立案调查情况

报告期内，发行人及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人不存在因涉嫌犯罪正在被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规正在被证监会立案调查的情况。

二、资金占用情况

报告期内，发行人不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情况。发行人不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

三、同业竞争情况

（一）公司与控股股东、实际控制人及其控制的企业之间不存在同业竞争

截至 2021 年 9 月 30 日，刘祥直接持有公司 137,946,987 股股份，占公司总股本的 28.20%，为公司的控股股东、实际控制人。报告期内，公司控制权未发生变更。

除发行人外，发行人的实际控制人控制的企业参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、公司控股股东及实际控制人情况”之“（三）实际控制人对外投资情况”。

发行人实际控制人刘祥目前不存在直接或间接经营与发行人相同或相近似业务的情况，与发行人不存在同业竞争。

（二）避免同业竞争的措施

为避免同业竞争损害公司及其他股东的利益，公司实际控制人刘祥及持股 5% 以上的主要股东江汉已向公司出具《关于避免同业竞争的承诺函》。具体承诺内容如下：

（1）不以自营或以合资、合作等方式经营任何与发行人现从事的业务有竞争的业务，刘祥及江汉现有的或将来成立的全资子公司、控股子公司以及其他受刘祥及江汉控制的企业亦不会经营与发行人现从事的业务有竞争的业务。

（2）如违反上述承诺，刘祥及江汉同意承担给发行人造成的全部损失。

(3) 本承诺自出具之日起生效，并在刘祥及江汉作为发行人股东或关联方的整个期间持续有效。

目前，上述承诺仍然有效。截至本募集说明书签署日，公司控股股东、实际控制人刘祥严格遵守上述承诺。

四、关联方及关联交易

(一) 关联方及关联关系

1、持股 5%以上股东的情况

序号	名称	与公司关系
1	刘祥	实际控制人
2	江汉	持股 5%以上的股东

2、纳入并表的子公司情况

参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况”之“(二) 公司子公司情况”。

3、公司主要的参股公司及其子公司

序号	关联方名称	与本企业关系
1	新都数科	本公司持股 28%，联营企业
2	惠信评级	联营企业新都数科的控股子公司
3	信联征信	联营企业新都数科的控股子公司
4	深圳市云获信息科技有限公司	联营企业新都数科的控股子公司
5	今雾科技（深圳）有限公司	联营企业新都数科的控股子公司
6	安徽佳登信息服务有限公司	联营企业新都数科的控股孙公司
7	江西云获信息服务有限公司	联营企业新都数科的控股孙公司
8	湖南佳登	联营企业新都数科的控股孙公司
9	衢州市信链数字科技有限公司	联营企业新都数科的控股孙公司
10	深圳市信链数字科技有限公司	联营企业新都数科的控股孙公司

4、公司的董事、监事和高级管理人员（具体参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、公司现任董事、监事、高级管理人员情况”）及其关系密切的家庭成员，其中关系密切的家庭成员包括：配偶、父母、年满 18 周岁的子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母。

5、除公司及其子公司外，公司实际控制人、持有公司 5% 以上股份的主要股东、公司董事、监事及高级管理人员及其关系密切的家庭成员控制、实施重大影响或担任董事、高级管理人员的其他主要企业。具体如下表所示：

序号	关联方名称	与公司关系
1	深圳市泰德信实业有限公司	公司实际控制人刘祥、公司主要股东江汉分别持有其 42% 及 17.2% 股权；刘祥担任其董事长、江汉担任其董事及法定代表人、刘祥的配偶高倩担任其监事
2	怒江长庚实业股份有限公司	公司实际控制人刘祥的兄弟刘亚担任其执行董事兼总经理
3	深圳嘉年禾置业有限公司	公司实际控制人刘祥的兄弟刘亚持有该公司 51% 股权，并担任执行董事兼总经理
4	苏州远创达科技有限公司	公司实际控制人刘祥的兄弟刘亚担任其董事
5	凯斯泰尔通信设备（深圳）有限公司	独立董事许映鹏担任该公司副总经理
6	海南华瑞嘉亿贸易有限公司	独立董事许映鹏的姐妹配偶李家林持有该公司 90% 股权并担任执行董事兼总经理
7	湖南亿邦通信有限公司	公司副总经理江勇担任该公司董事长；江勇配偶刘丹持有该公司 19.95% 的股权并担任该公司董事
8	长沙艾依莱贸易有限公司	公司副总经理江勇兄弟江明、兄弟配偶周晋分别持有该公司 51%、49% 的股权；江明担任该公司法定代表人、执行董事、总经理，周晋担任该公司监事
9	深圳市贯众管理咨询有限公司	独立董事杨小平持有该公司 100% 股权，并担任执行董事兼总经理
10	深圳市泛亚美国国际投资管理有限公司	独立董事曲建配偶余芳持有该公司 95% 股权，并担任执行董事兼总经理
11	深圳市泛亚美国国际旅行社有限公司	独立董事曲建配偶余芳持有该公司 90% 股权，并担任董事
12	南京信融科技有限公司	董事江汉姐妹配偶童卫东担任其董事
13	北京八极天下科技有限公司	董事、副总经理石晓冬持有该公司 30% 股权，并担任董事长
14	深圳市前海建设投资控股集团有限公司	独立董事曲建担任该公司董事

6、报告期内曾为发行人关联方的主要公司

序号	关联方名称	与公司关系
1	金寨云获信息科技有限公司	报告期内曾为新国都数科的控股子公司，该公司已于 2021 年 8 月注销
2	易联技术	报告期内曾为公司全资子公司，公司已于 2018 年 2 月全部转出持有的该公司股权
3	杭州中宗电子有限公司	报告期内曾为中正智能全资子公司，已于 2019 年 11 月注销
4	昆山市银桥领创时代有限公司 （曾用名：苏州新国都电子技术有限公司）	报告期内曾为公司控股子公司，公司已于 2019 年 12 月全部转出持有的该公司股权

序号	关联方名称	与公司关系
5	JLPay International Holdings Limited	报告期内曾为新国都国际全资子公司，已于2018年11月注销
6	Nexgo Technology DWC-LLC	报告期内曾为新国都的境外全资附属公司，已于2021年4月注销
7	长沙慧眼信息科技有限公司	公司副总经理江勇及其兄弟江明、兄弟配偶周晋曾分别持有该公司40%、20%、40%的股权；江勇曾担任该公司法定代表人、执行董事、总经理，周晋曾担任该公司监事。该公司已于2018年6月注销
8	深圳市爱棚城清洁服务有限公司	公司实际控制人刘祥、公司主要股东江汉曾分别持有其33%的股权，相应的股权已于2018年8月全部转出
9	深圳市天和艺隆设计有限公司	实际控制人刘祥及其配偶高倩曾分别持有该公司10%、50%股权，且高倩曾担任该公司董事长、刘祥担任该公司董事，该公司已于2019年6月注销
10	曲水格立有限公司	公司实际控制人刘祥、公司主要股东江汉原分别持有其60%、20%股权；刘祥曾担任其法定代表人及执行董事。刘祥已于2018年11月不再担任前述职务，刘祥、江汉所持该公司股权已于2019年9月全部转出
11	上海协奥电子科技有限公司	曲水格立有限公司曾持有该公司70%的股权，该公司已于2019年4月注销
12	云南怒能新能源开发有限公司	怒江长庚实业股份有限公司曾持有该公司70%的股权，该公司已于2018年9月注销
13	三亚君洋水建实业有限公司	董事汪洋持有该公司50%股权并担任该公司总经理，该公司已于2019年6月注销
14	深圳市阿玛丁科技有限公司	公司独立董事许映鹏曾担任该公司执行董事，已于2019年6月起不再担任
15	深圳市广源电子科技有限公司	公司独立董事许映鹏曾担任该公司执行董事，已于2019年3月起不再担任
16	海口玖玖亚典贸易有限公司	公司独立董事许映鹏姐妹许映辉及姐妹配偶李家林分别曾持有该公司20%、60%股权，李佳林曾担任该公司执行董事兼总经理，该公司已于2021年6月注销
17	深圳中欧丫丫幸福投资企业(有限合伙)	公司原独立董事陈京琳曾持有该企业50%的财产份额，并担任其执行事务合伙人；该企业已于2020年3月4日注销
18	杨艳	曾与公司实际控制人刘祥的兄弟刘亚为持有公司5%以上股份的主要股东，刘亚及杨艳已于2021年6月2日解除一致行动人关系
19	贾巍	曾担任发行人董事，2019年6月25日因个人原因辞去公司董事职务
20	宋菁	曾担任发行人董事会秘书及财务总监，分别于2020年5月18日和2020年10月28日因个人原因辞去董事会秘书及财务总监职务
21	李健	曾担任发行人副总经理，2020年8月31日因个人原因辞去公司副总经理职务

序号	关联方名称	与公司关系
22	陈京琳	曾担任发行人独立董事，于 2020 年 5 月 8 日起不再担任
23	蔡艳红	曾担任发行人独立董事，于 2020 年 5 月 8 日起不再担任
24	深圳市现食伙伴投资合伙企业(有限合伙)	公司原财务总监宋菁曾担任执行事务合伙人，该合伙企业已于 2018 年 2 月注销
25	深圳青辰梦想投资管理有限公司	公司原财务总监宋菁曾持有该公司 30% 的股权并担任该公司执行董事、总经理，该公司已于 2020 年 1 月注销
26	深圳市同创伟业南海资产管理有限公司	公司原财务总监宋菁担任该公司总经理
27	深圳市前海凯拉斯资产管理有限公司	公司原财务总监宋菁担任该公司董事
28	深圳市优信保信息技术有限公司	公司原财务总监宋菁曾担任该公司董事，于 2020 年 4 月 14 日起不再担任董事职务
29	深圳市科北电子科技开发有限公司	公司原独立董事陈京琳持有该公司 90% 股权
30	上海般叙财务咨询中心	公司原独立董事陈京琳曾持有该公司 100% 的股权，已于 2020 年 12 月 21 日起不再持股
31	深圳市专诚创投有限公司	公司原独立董事陈京琳持有该公司 100% 的股权
32	深圳市知冬藏电子科技有限公司	公司原独立董事陈京琳持有该公司 90% 的股权
33	深圳市知秋收电子科技有限公司	公司原独立董事陈京琳持有该公司 90% 的股权
34	深圳琳保企业咨询管理有限公司	公司原独立董事陈京琳持有该公司 50% 的股权
35	深圳市中欧瑞博投资管理股份有限公司	公司原独立董事陈京琳曾担任其董事，已于 2020 年 12 月起不再担任
36	深圳市滴金财富管理有限公司	公司原独立董事陈京琳曾担任其总经理，该公司已于 2021 年 2 月 2 日注销
37	深圳市英可瑞科技股份有限公司	公司原独立董事陈京琳担任其董事
38	深圳威迈斯新能源股份有限公司	公司原独立董事陈京琳担任其董事
39	广东华商律师事务所	公司原独立董事陈京琳系其合伙人
40	深圳市杨邦胜室内设计有限公司	公司原独立董事蔡艳红担任该公司董事会秘书、财务总监
41	深圳国中创业投资管理有限公司	公司原董事贾巍担任其董事
42	广东咏声动漫股份有限公司	公司原董事贾巍曾担任其董事，已于 2021 年 7 月起不再担任
43	广东美亚旅游科技集团股份有限公司	公司原董事贾巍曾担任其董事，已于 2021 年 7 月起不再担任
44	上海商米科技集团股份有限公司	公司原董事贾巍曾担任其董事，已于 2020 年 10 月起不再担任
45	成都乐动信息技术有限公司	公司原董事贾巍担任其董事
46	易百信息技术(上海)股份有限公司	公司原董事贾巍担任其董事

序号	关联方名称	与公司关系
47	广州远信网络科技发展有限公司	公司原董事贾巍曾担任其董事，于2020年12月起不再担任
48	江苏小旗欧飞科技有限公司	公司原董事贾巍曾担任其董事，于2019年10月起不再担任董事职务
49	深圳平海会计师事务所（普通合伙）	独立董事杨小平曾持有该合伙企业55%财产份额，并曾担任执行事务合伙人，该合伙企业已于2021年2月注销
50	杭州宝果科技有限公司	公司董事、副总经理石晓冬曾担任该公司董事、总经理，已于2018年8月起不再担任
51	上海浣熊信息科技有限公司	董事、副总经理石晓冬曾担任该公司执行董事，已于2020年7月起不再担任
52	杭州宝羽科技有限公司	董事、副总经理石晓冬持有该公司49%股权，该公司已于2019年10月注销

（二）主要关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1）采购商品/接受劳务情况表

单位：元

序号	关联方名称	关联交易内容	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度	定价方式
1	信联征信	征信服务	826,667.00	434,018.47	74,010.09	-	市场价格
2	湖南佳登科技有限公司	信息服务	2,051,722.83	-	-	-	市场价格
3	新国都数科	咨询服务	-	9,607.07	634,677.02	-	市场价格
4	金寨云获信息科技有限公司	信息服务	396,638.06	531,317.47	-	-	市场价格
5	江西云获信息服务有限公司	信息服务	3,780,363.14	232,968.32	-	-	市场价格
合计		-	7,055,391.03	1,207,911.33	708,687.11	-	-

注：金寨云获信息科技有限公司曾为新国都数科的控股子公司，已于2021年8月23日注销。

（2）出售商品/提供劳务情况表

单位：元

序号	关联方名称	关联交易内容	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度	定价方式
1	新国都数科	渠道引流服务	-	-100,057.55	900,764.30	-	市场价格
2	湖南亿邦通信有限公司	软件	-	398,230.09	-	-	市场价格
合计		-	-	298,172.54	900,764.30	-	-

2、董事、监事、高级管理人员报酬

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
薪酬合计	433.22	821.94	828.31	539.68

3、关联租赁情况

报告期内，公司作为承租方的关联交易情况如下：

单位：元

序号	关联方	关联交易内容	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
1	信联征信	房屋租赁	-	1,565,113.15	821,310.90	-
2	泰德信	房屋租赁	420,754.32	561,005.76	603,876.51	759,942.90
3	陈文辉	房屋租赁	477,066.69	-	717,432.44	472,206.90
4	刘丹	房屋租赁	65,651.43	-	93,188.24	139,784.89
合计			963,472.44	2,126,118.91	2,235,808.09	1,371,934.69

4、关联担保情况

报告期内，公司实际控制人刘祥为公司及下属子公司的银行融资及债券发行等事项提供担保。

(1) 2021年1-9月

截至2021年9月末，2018年度、2019年度和2020年度已披露的关联担保均已履行完毕，2021年1-9月公司无新增关联担保情况。

(2) 2020年度

截至2020年末，除2019年度关联担保列表中的第1至5项仍在履行外，其余关联担保均已履行完毕。除2018年度和2019年度已披露的关联担保外，2020年度无新增关联担保。

(3) 2019年度

截至2019年末，除2018年度关联担保列表中的第2项已履行完毕外，其余关联担保仍在履行。除2018年度已披露的关联担保外，2019年度新增关联担保情况如下：

序号	贷款人	贷款银行	授信合同编号	协议签署日	融资额度(万元)	关联担保安排
1	新国都支付	上海浦东发展银行	BC2019022800001365《融	2019.03.05	20,000	ZB7919201900000010《最高额保证合同》，

序号	贷款人	贷款银行	授信合同编号	协议签署日	融资额度(万元)	关联担保安排
		股份有限公司深圳分行	资额度协议》			刘祥提供最高额保证担保
2	新国都	兴业银行股份有限公司深圳前海支行	兴银深前海授信字(2018)第048号《额度授信合同》	2019.03.13	10,000	兴银深前海授信(保证)字(2018)第048B号《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
3	新国都	上海银行股份有限公司深圳分行	SX92903190086《综合授信合同》	2019.04.28	5,000	ZDBSX92903190086《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
4	新国都支付		SX92903190087《综合授信合同》	2019.04.28	5,000	ZDBSX9290319008702《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
5	新国都	民生银行股份有限公司深圳分行	公授信字第机构一19006号《综合授信合同》	2019.08.28	20,000(含新国都支付10,000万元授信使用额度)	公高保字第机构-19006号《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保

2019年度，新国都非公开发行3亿元创新创业公司债券，发行期间为2019年12月26日至2022年12月27日，债券有效期三年。2019年9月3日，深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司（以下简称“中小担”）出具《关于为深圳市新国都股份有限公司2019年非公开发行创新创业公司债券提供保证的担保函》，为公司非公开发行公司债提供无条件不可撤销的连带责任保证担保。2019年11月2日，刘祥、嘉联支付及苏州新国都分别与中小担签订《保证反担保合同》，以其拥有合法处分权的财产为新国都发行债券向中小担提供保证反担保。根据苏州新国都与中小担签订的《保证反担保合同》，苏州新国都的担保责任自新国都将其持有的苏州新国都股权全部转让并办理完毕工商变更登记手续之日起解除。

(4) 2018年度

序号	贷款人	贷款银行	授信合同编号	协议签署日	融资额度(万元)	关联担保安排
1	新国都	广发银行股份有限公司	(2018)深银综授额字第	2018.02.28	30,000	(2018)深银综授额字第000031号-担保01

序号	贷款人	贷款银行	授信合同编号	协议签署日	融资额度(万元)	关联担保安排
		公司深圳分行	000031号《授信额度合同》			《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
2	新都支付		(2017)深银综授额字第0000372号《授信额度合同》	2018.02.28	20,000	(2017)深银综授额字第000372号-担保01《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
3	新都支付	宁波银行股份有限公司深圳财富港支行	综合授信额度(无合同)	2018.04.12	8,000	07300KB20188392《最高额保证合同》刘祥提供最高额保证担保
4	新都支付	中信银行股份有限公司深圳分行	2018深银前海综字第0005号《综合授信合同》	2018.05.25	20,000	2018深银前海额保字第0001号《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
5	新都	中国光大银行股份有限公司深圳分行	ZH39181808004《综合授信协议》	2018.09.04	20,000	GB39181808004《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
6	新都	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	华银(2018)深综字(上金)第007号《综合授信合同》	2018.09.05	10,000	华银(2018)深额保字(上金)第007号《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
7	新都	中国银行股份有限公司深圳龙岗支行	2018圳中银岗额协字第0000036号《授信额度协议》	2018.11.05	6,000	2018圳中银岗额保字第0000036号《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
8	新都支付	广发银行股份有限公司深圳分行	(2018)深银综授额字第000297号《授信额度合同》	2018.11.16	30,000	(2018)深银综授额字第000297号-担保01《最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
9	新都	华夏银行股份有限公司深圳泰然支行	SZ03(融资)20180022《最高额融资合同》	2018.12.14	4,500	SZ03高保20180022-11《个人最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
10	新都支付		SZ03(融资)20180023《最高额融资合同》	2018.12.14	10,000	SZ03(高保)20180023-12《个人最高额保证合同》，刘祥提供最高额保证担保
11	新都	江苏银行股份有限公司深圳	SX164718000396《最高额综合授信合	2018.12.27	8,000	BZ164718000011《最高额个人连带责任保证书》，刘祥提供最高

序号	贷款人	贷款银行	授信合同编号	协议签署日	融资额度(万元)	关联担保安排
		分行	同》			额保证担保
12	新国都	招商银行 股份有限公司深圳 分行	755XY20180 39143《授信 协议》	2019.01.16	4,000	755XY201803914301 《最高额不可撤销担 保书》，刘祥提供最高 额保证担保
13	新国都 支付		755XY20180 39141《授信 协议》	2019.01.16	7,000	755XY201803914104 《最高额不可撤销担 保书》，刘祥提供最高 额保证担保

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	2021年 9月30日		2020年 12月31日		2019年 12月31日		2018年 12月31日	
	账面余额	预期 信用 损失	账面余额	预期 信用 损失	账面余额	预期信 用损失	账面余额	坏账 准备
应收账款								
湖南亿邦通信 有限公司	315,000.00	-	315,000.00	-	-	-	-	-
新国都数科	-	-	-	-	492,723.10	24,636.16	-	-
合计	315,000.00	-	315,000.00	-	492,723.10	24,636.16	-	-
预付款项								
湖南佳登科技 有限公司	600,000.00	-	-	-	-	-	-	-
陈文辉	7,995.42	-	-	-	214,147.64	-	157,402.30	-
刘丹	6,565.14	-	-	-	93,193.30	-	46,596.65	-
信联征信	-	-	6,960.86	-	6,960.86	-	-	-
合计	614,560.56	-	6,960.86	-	314,301.80	-	203,998.95	-
其他应收款								
陈文辉	72,984.00	-	-	-	-	-	-	-
刘丹	22,978.00	-	-	-	-	-	-	-
合计	95,962.00	-	-	-	-	-	-	-

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付账款				

项目名称	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
信联征信	90,000.00	-	37,195.57	-
新国都数科	-	-	25,693.27	-
合计	90,000.00	-	62,888.84	-

6、控股子公司股权转让

经 2019 年 5 月 30 日召开的第四届董事会第三十二次会议及 2019 年 6 月 18 日召开的 2019 年第一次临时股东大会审议通过的《关于转让金服技术 72% 股份暨关联交易的议案》，公司于 2019 年 5 月 30 日与江汉、宁波梅山保税港区雄腾煜富投资中心（有限合伙）及深圳市信链投资咨询合伙企业（有限合伙）签署《关于深圳市新国都金服技术有限公司之股权转让协议》，独董已对该关联交易发表事前认可意见。经第四届董事会第三十九次会议审议通过，公司于 2019 年 12 月 20 日签署《股权转让协议之补充协议》，公司以 5,760 万元的价格向前述受让方合计转让新国都数科 72% 的股权，其中，公司以 2,480 万元的对价向江汉转让新国都数科 31% 的股权。2019 年 6 月 26 日，上述股权转让完成工商变更登记手续。

7、与关联方共同投资

2021 年 4 月 6 日，公司第五届董事会第十次会议审议通过《关于与专业机构共同投资暨关联交易的议案》，公司拟以自有资金人民币 9,700 万元出资与刘萌、昱烽晟泰投资管理有限公司共同设立股权投资基金平潭长禾投资合伙企业（有限合伙）。截至 2021 年 9 月 30 日，发行人已出资 1,485.07 万元。

（三）公司关于规范关联交易的制度安排

公司按照《公司法》等法律法规，建立了规范健全的法人治理结构，并按照有关法律法规的要求规范运作。

为规范关联交易，保证关联交易的公开、公平、公正，公司按照《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等有关法律法规及相关规定，制订了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《关联交易决策制度》等规章制度，对关联交易的决策权限和决策程序进行了详细的规定，并聘请了独立董事，以确保董事会的独立性和法人治理结构的完善。

（四）独立董事对关联交易发表的意见

公司独立董事对报告期内关联交易事项发表了同意意见，独立董事认为公司已在《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《关联交易决策制度》等制度中制定了关联交易表决程序及关联方回避等制度。公司有效地执行了上述制度的规定，期间所发生的关联交易具有必要性，交易价格按照市场公允价格确定，关联交易履行了必要的法定批准程序，决策程序合法有效，不存在损害公司股东，尤其是中小股东利益的情况。

第六节 财务会计信息

本节的财务数据反映了公司报告期内的财务状况，引用的财务数据，非经特别说明，均引自 2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-9 月的财务报表或审计报告，其中 2018 年度、2019 年度、2020 年度财务数据已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并分别出具了大华审字[2019]007472 号、大华审字[2020]004825 号、大华审字[2021]005523 号标准无保留意见的审计报告，公司 2021 年 1-9 月的财务报表未经审计；财务指标以上述财务报表为基础编制。

公司根据所处环境和实际情况，考虑财务报告使用者整体共同的财务信息需求，基于业务的性质或金额大小或两者兼有而确定重要性。在性质方面，公司会评估业务是否属于经常性业务，是否会对公司报告期及未来的财务状况、经营成果和现金流量构成重大影响等因素。在金额方面，公司综合考虑其占总资产、净资产、营业收入、净利润等项目金额的比重情况。本节及管理层讨论分析章节与财务信息相关的重大事项或重要性水平的判断标准如下：财务状况方面主要分析占资产或负债总额 5%以上事项；经营成果方面主要分析影响利润总额 5%以上事项；其他方面分析主要考虑会对公司经营成果、财务状况、现金流量、流动性及持续经营能力造成重大影响以及可能会影响投资者投资判断的事项。

本公司特别提醒投资者阅读财务报告及审计报告全文。

一、公司最近三年及一期的财务报表

（一）合并财务报表

1、合并资产负债表

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
流动资产：				
货币资金	151,393.94	159,643.17	118,138.41	132,987.08
应收票据	3,092.73	4,648.00	9,433.82	7,098.40
应收账款	51,740.08	40,310.83	47,142.32	33,246.60
预付款项	7,155.27	1,965.85	1,785.15	2,521.98
其他应收款	2,762.57	1,844.21	26,467.53	2,094.18
其中：应收利息	-	-	-	73.85

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
存货	31,837.53	16,278.07	16,030.96	26,841.83
其他流动资产	12,316.93	9,142.68	6,621.01	46,288.47
流动资产合计	260,299.06	233,832.80	225,619.18	251,078.53
非流动资产：				
可供出售金融资产	-	-	-	5,000.00
长期应收款	685.11	1,143.64	2,085.55	842.94
长期股权投资	1,194.05	1,467.60	1,879.88	-
其他权益工具投资	8,485.07	7,000.00	5,000.00	-
固定资产	10,191.32	7,857.24	5,189.52	40,531.25
使用权资产	5,292.34	-	-	-
无形资产	423.58	403.01	830.60	4,228.17
商誉	79,252.85	79,252.85	89,946.98	109,484.17
长期待摊费用	2,214.75	1,532.14	2,098.07	2,785.60
递延所得税资产	4,842.64	5,069.39	4,545.35	2,088.18
其他非流动资产	144.06	55.60	74.73	1.21
非流动资产合计	112,725.77	103,781.46	111,650.67	164,961.53
资产总计	373,024.83	337,614.26	337,269.85	416,040.06
流动负债：				
短期借款	-	-	4,000.00	80,900.00
交易性金融负债	9.02	-	-	-
应付票据	14,344.46	6,187.14	2,849.83	8,622.29
应付账款	35,352.05	23,452.88	17,145.44	22,768.71
预收款项	-	-	2,470.82	1,960.61
合同负债	3,942.13	2,223.49	-	-
应付职工薪酬	5,689.31	7,188.22	6,425.86	5,643.72
应交税费	1,485.26	2,128.19	751.53	2,676.19
其他应付款	23,133.35	19,110.91	22,598.86	17,759.31
其中：应付利息	-	22.02	27.10	1,793.87
应付股利	-	-	-	673.21
一年内到期的非流动负债	2,561.15	-	-	50,957.67
其他流动负债	437.57	303.87	-	-
流动负债合计	86,954.30	60,594.70	56,242.34	191,288.51
非流动负债：				

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
长期借款	-	-	-	10,000.00
应付债券	29,848.13	29,767.67	29,660.38	-
租赁负债	2,891.57	-	-	-
长期应付款	-	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-	-
预计负债	3,124.63	3,123.80	4,411.47	-
递延收益	857.93	1,462.28	1,562.13	2,398.07
递延所得税负债	23.22	23.22	78.61	273.16
其他非流动负债	-	-	-	-
非流动负债合计	36,745.48	34,376.96	35,712.58	12,671.23
负债合计	123,699.78	94,971.66	91,954.92	203,959.73
所有者权益：				
股本	48,919.73	48,919.73	48,856.25	47,789.78
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	107,810.92	106,262.24	105,284.30	90,761.89
减：库存股	5,388.76	5,388.76	5,388.76	810.87
其他综合收益	-142.88	-127.50	-43.61	-74.28
专项储备	-	-	-	-
盈余公积	8,251.69	8,251.69	8,251.69	5,452.28
未分配利润	88,183.24	84,755.58	88,246.03	66,796.14
归属于母公司所有者权益合计	247,633.94	242,672.99	245,205.90	209,914.93
少数股东权益	1,691.11	-30.39	109.02	2,165.39
所有者权益合计	249,325.05	242,642.60	245,314.92	212,080.32
负债和所有者权益总计	373,024.83	337,614.26	337,269.85	416,040.06

2、合并利润表

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业总收入	257,484.76	263,236.17	302,788.75	231,932.73
其中：营业收入	257,484.76	263,236.17	302,788.75	231,932.73
二、营业总成本	248,715.34	247,609.22	278,561.14	213,765.81
其中：营业成本	200,591.41	192,212.00	217,623.50	157,745.53
税金及附加	665.25	802.85	1,590.83	1,379.60

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
销售费用	14,554.67	15,578.85	16,600.24	13,701.39
管理费用	14,727.88	17,447.82	19,383.40	15,463.62
研发费用	18,323.97	21,680.25	22,364.94	20,185.54
财务费用	-147.85	-112.54	998.23	5,290.13
其中：利息费用	1,428.42	1,615.80	3,390.19	6,821.29
利息收入	1,331.56	1,793.57	1,320.73	1,068.95
加：其他收益	7,803.46	8,764.62	10,038.22	6,265.84
投资收益(损失以“-”号填列)	-132.87	-354.20	13,736.48	3,525.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-273.55	-412.28	-253.77	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-	-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	-	-	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-9.02	-	-	-
信用减值损失(损失以“-”号填列)	110.03	-687.61	-3,368.62	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-31.92	-12,626.13	-20,701.81	-1,799.09
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-21.25	-7.66	6.54	-1.29
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	16,487.85	10,715.97	23,938.43	26,157.76
加：营业外收入	36.45	25.29	1.70	9.78
减：营业外支出	128.47	1,191.12	157.44	46.18
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	16,395.83	9,550.14	23,782.69	26,121.37
减：所得税费用	788.58	1,039.17	-520.72	1,320.72
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	15,607.26	8,510.97	24,303.41	24,800.64
(一) 按经营持续性分类				
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	15,607.26	8,510.97	24,303.41	24,800.64
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类				
1.归属于母公司股东的净利润	15,569.44	8,650.39	24,249.30	24,787.99

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
2.少数股东损益	37.82	-139.43	54.11	12.66
六、其他综合收益的税后净额	-15.38	-83.89	30.67	894.82
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-15.38	-83.89	30.67	894.82
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	15,591.88	8,427.07	24,334.08	25,695.46
归属于母公司所有者的综合收益总额	15,554.05	8,566.50	24,279.97	25,682.81
归属于少数股东的综合收益总额	37.82	-139.43	54.11	12.66
八、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.32	0.18	0.51	0.52
（二）稀释每股收益	0.32	0.18	0.51	0.52

3、合并现金流量表

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
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	291,523.29	278,358.48	316,063.47	266,767.87
收到的税费返还	3,569.18	4,245.26	4,195.58	3,943.33
收到其他与经营活动有关的现金	4,874.51	12,596.03	12,721.65	10,667.49
经营活动现金流入小计	299,966.98	295,199.77	332,980.70	281,378.69
购买商品、接受劳务支付的现金	234,854.85	188,921.52	228,421.67	190,758.82
支付给职工以及为职工支付的现金	34,910.65	38,669.20	37,874.12	32,588.58
支付的各项税费	4,223.97	4,707.94	15,345.11	10,903.48
支付其他与经营活动有关的现金	17,783.36	28,398.54	29,953.14	18,597.74
经营活动现金流出小计	291,772.82	260,697.20	311,594.04	252,848.62
经营活动产生的现金流量净额	8,194.15	34,502.57	21,386.66	28,530.06
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	-	25,626.36	-	50,860.00
取得投资收益收到的现金	136.59	58.07	577.72	2,695.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10.16	2.50	53.48	3.06
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	994.50	-	20,984.45	-

项目	2021年 1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
收到其他与投资活动有关的现金	57,000.00	23,000.00	91,000.01	198,596.90
投资活动现金流入小计	58,141.25	48,686.93	112,615.66	252,155.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,463.00	1,937.54	1,572.10	6,128.99
投资支付的现金	1,485.07	2,000.00	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	17,602.86
支付其他与投资活动有关的现金	57,000.00	23,000.00	59,000.00	228,594.91
投资活动现金流出小计	61,948.07	26,937.54	60,572.10	252,326.76
投资活动产生的现金流量净额	-3,806.82	21,749.39	52,043.56	-171.37
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	863.27	14,898.51	46.37
取得借款收到的现金	-	-	95,640.00	89,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金	576.65	33.27	4,642.68	8,625.34
筹资活动现金流入小计	576.65	896.54	115,181.19	98,371.71
偿还债务支付的现金	-	4,000.00	203,900.00	80,603.22
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,138.42	13,653.53	6,338.31	25,834.33
支付其他与筹资活动有关的现金	4,533.49	1,605.78	4,866.30	2,375.88
筹资活动现金流出小计	16,671.92	19,259.31	215,104.61	108,813.43
筹资活动产生的现金流量净额	-16,095.26	-18,362.77	-99,923.42	-10,441.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	19.60	-403.37	293.34	-70.46
五、现金及现金等价物净增加额	-11,688.33	37,485.82	-26,199.87	17,846.51
加：期初现金及现金等价物余额	136,093.95	98,608.13	124,808.00	106,961.49
六、期末现金及现金等价物余额	124,405.61	136,093.95	98,608.13	124,808.00

(二) 母公司财务报表

1、母公司资产负债表

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
流动资产：				
货币资金	31,552.59	42,532.49	38,910.68	39,747.57
交易性金融资产	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应收票据	-	-	-	-
应收账款	1,980.60	1,213.58	1,727.64	2,777.38
应收款项融资	-	-	-	-
预付款项	99.37	273.00	332.87	387.24
其他应收款	3,368.73	1,916.30	26,328.66	469.39
其中：应收利息	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-
存货	114.97	-	-	-
合同资产	-	-	-	-
持有待售资产	-	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-	-
其他流动资产	452.67	350.93	286.75	19,246.84
流动资产合计	37,568.93	46,286.30	67,586.60	62,628.43
非流动资产：				
债权投资	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	5,000.00
其他债权投资	-	-	-	-
长期应收款	1,114.59	1,114.59	1,114.59	1,114.59
长期股权投资	199,271.03	200,180.20	208,927.33	252,093.06
其他权益工具投资	8,485.07	7,000.00	5,000.00	-
其他非流动金融资产	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	2,137.79	1,980.67	2,203.16	2,318.44
在建工程	-	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-	-
油气资产	-	-	-	-
使用权资产	748.08	-	-	-
无形资产	74.93	138.01	222.41	333.76
开发支出	-	-	-	-
商誉	-	-	-	-
长期待摊费用	298.57	397.54	535.80	517.38
递延所得税资产	-	-	-	-
其他非流动资产	144.06	-	-	-

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
非流动资产合计	212,274.12	210,811.00	218,003.28	261,377.23
资产总计	249,843.04	257,097.30	285,589.89	324,005.66
流动负债：				
短期借款	-	-	-	45,800.00
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
应付票据	-	-	-	-
应付账款	16.83	50.95	709.52	814.47
预收款项	-	-	217.09	289.44
合同负债	170.71	175.62	-	-
应付职工薪酬	135.00	659.78	629.49	401.41
应交税费	27.71	30.62	63.41	75.76
其他应付款	15,693.29	29,776.62	43,504.31	43,076.91
其中：应付利息	-	22.02	22.02	-
应付股利	-	-	-	-
持有待售负债	-	-	-	-
一年内到期的非流动负债	324.61	-	-	50,957.67
其他流动负债	22.19	22.83	-	-
流动负债合计	16,390.34	30,716.41	45,123.82	141,415.65
非流动负债：				
长期借款	-	-	-	10,000.00
应付债券	29,848.13	29,767.67	29,660.38	-
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
租赁负债	452.72	-	-	-
长期应付款	-	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
递延收益	683.30	848.82	901.82	1,026.44
递延所得税负债	-	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-	-
非流动负债合计	30,984.16	30,616.48	30,562.20	11,026.44
负债合计	47,374.50	61,332.89	75,686.01	152,442.10

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
所有者权益：		-	-	-
股本	48,919.73	48,919.73	48,856.25	47,789.78
其他权益工具	-	-	-	-
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
资本公积	108,628.58	107,346.20	106,368.26	91,845.84
减：库存股	5,388.76	5,388.76	5,388.76	810.87
其他综合收益	-	-	-	-
专项储备	-	-	-	-
盈余公积	8,472.41	8,472.41	8,472.41	5,452.28
未分配利润	41,836.59	36,414.82	51,595.72	27,286.53
所有者权益合计	202,468.55	195,764.41	209,903.88	171,563.56
负债和所有者权益总计	249,843.04	257,097.30	285,589.89	324,005.66

2、母公司利润表

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	868.34	1,278.66	2,710.24	6,985.03
减：营业成本	31.90	67.89	343.84	3,850.94
税金及附加	0.72	12.06	41.11	17.38
销售费用	16.97	59.75	166.08	22.54
管理费用	4,892.54	6,114.64	5,908.96	4,954.75
研发费用	1,237.94	1,600.56	1,927.13	1,835.78
财务费用	837.38	951.71	1,610.71	5,102.27
其中：利息费用	1,238.11	1,607.29	1,834.68	5,436.74
利息收入	408.66	665.72	232.74	347.79
加：其他收益	426.91	684.38	740.89	1,115.90
投资收益（损失以“-”号填列）	23,498.09	12,547.52	47,519.49	13,687.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-201.55	976.09	-1,460.43	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-9,608.51	-11,498.69	-170.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6.11	-0.05	9.88	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	17,568.23	-2,928.51	28,023.56	5,834.44
加：营业外收入	0.60	5.68	0.31	2.10
减：营业外支出	5.29	117.22	29.80	9.48
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	17,563.54	-3,040.05	27,994.07	5,827.07
减：所得税费用	-	-	-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	17,563.54	-3,040.05	27,994.07	5,827.07
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	17,563.54	-3,040.05	27,994.07	5,827.07
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-	-	-	962.86
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	962.86
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	962.86
2.其他债权投资公允价值变动	-	-	-	-
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-
4.其他债权投资信用减值准备	-	-	-	-
5.现金流量套期储备	-	-	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
7.其他	-	-	-	-

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
六、综合收益总额	17,563.54	-3,040.05	27,994.07	6,789.92

3、母公司现金流量表

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
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	68.92	1,485.26	3,640.15	8,473.99
收到的税费返还	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	12,067.09	19,460.93	158,977.04	175,169.24
经营活动现金流入小计	12,136.00	20,946.19	162,617.20	183,643.23
购买商品、接受劳务支付的现金	129.99	719.01	241.79	4,008.96
支付给职工以及为职工支付的现金	3,335.97	4,052.95	3,804.39	5,225.78
支付的各项税费	0.72	58.67	17.54	82.04
支付其他与经营活动有关的现金	29,231.38	34,720.96	160,377.87	187,262.48
经营活动现金流出小计	32,698.07	39,551.59	164,441.59	196,579.26
经营活动产生的现金流量净额	-20,562.07	-18,605.40	-1,824.39	-12,936.03
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	-	25,626.36	-	66,122.25
取得投资收益收到的现金	24,399.63	12,547.52	33,557.10	15,486.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6.33	-	13.03	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	994.50	-	29,193.36	-
收到其他与投资活动有关的现金	38,000.00	16,000.00	50,000.00	179,596.90
投资活动现金流入小计	63,400.46	54,173.88	112,763.48	261,205.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	517.15	59.03	370.35	505.59
投资支付的现金	2,985.07	2,709.66	9,747.81	46,790.58
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	38,000.00	16,000.00	31,000.00	197,000.00

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
投资活动现金流出小计	41,502.22	18,768.70	41,118.16	244,296.17
投资活动产生的现金流量净额	21,898.24	35,405.18	71,645.32	16,909.29
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	863.27	14,898.51	46.37
取得借款收到的现金	-	-	61,640.00	45,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金	2.21	10.77	-	3,270.54
筹资活动现金流入小计	2.21	874.04	76,538.51	49,116.91
偿还债务支付的现金	-	-	138,800.00	46,910.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,138.42	13,640.84	3,551.62	19,123.64
支付其他与筹资活动有关的现金	178.57	401.71	4,641.47	1,316.04
筹资活动现金流出小计	12,316.99	14,042.55	146,993.10	67,349.68
筹资活动产生的现金流量净额	-12,314.78	-13,168.51	-70,454.59	-18,232.77
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-0.01	-0.89	-2.52
五、现金及现金等价物净增加额	-10,978.60	3,631.26	-634.56	-14,262.03
加：期初现金及现金等价物余额	42,478.49	38,847.22	39,481.78	53,743.80
六、期末现金及现金等价物余额	31,499.88	42,478.49	38,847.22	39,481.78

二、合并财务报表范围变化情况

（一）2021年1-9月合并范围变化情况

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加2户，处置1户：

1、本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

序号	名称	变更原因
1	深网艺影有限公司	投资新设
2	湖南诚度互联网科技有限公司	投资新设

2、本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

序号	名称	变更原因
1	Nexgo Technology DWC-LLC	注销

(二) 2020 年度合并范围的变化

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加子公司 2 户：

序号	名称	变更原因
1	湖南法度互联网科技有限公司	投资新设
2	深圳市新国都智能有限公司	投资新设

(三) 2019 年度合并范围的变化

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 6 户，减少 6 户：

1、本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

序号	名称	变更原因
1	Nexgo India Private Ltd.	投资新设
2	XGD Europe S.A.	投资新设
3	深圳市新国都通信技术有限公司	投资新设
4	XGD MACAU LIMITED	投资新设
5	信小样（深圳）传媒有限公司（注 1）	投资新设
6	深圳市新国都腾云软件有限公司	投资新设

注 1：该公司已于 2021 年 8 月更名为今雾科技（深圳）有限公司。

2、本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

序号	名称	变更原因
1	深圳市新国都金服技术有限公司	股权出售
2	惠州市惠信资信评级有限公司	股权出售
3	深圳市信联征信有限公司	股权出售
4	苏州新国都电子技术有限公司（注 1）	股权出售
5	信小样（深圳）传媒有限公司（注 2）	股权出售
6	杭州中宗电子有限公司	注销

注 1：该公司已于 2019 年 12 月更名为昆山市银桥领创时代有限公司。

注 2：该公司已于 2021 年 8 月更名为今雾科技（深圳）有限公司。

（四）2018 合并范围的变化

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 10 户，减少 2 户：

1、本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

序号	名称	变更原因
1	Nexgo Technology DWC-LLC	投资新设
2	深圳市新国都软件有限公司	投资新设
3	Nexgo Global Limited	投资新设
4	JLPay International Holdings Limited	投资新设
5	深圳市新国都商服有限公司	投资新设
6	深圳市鼎嘉信息科技有限公司	投资新设
7	嘉联支付有限公司	股权收购
8	深圳市嘉联云科技有限公司	股权收购
9	深圳市都之家科技有限公司	投资新设
10	惠州市惠信资信评级有限公司	股权收购

2、本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

序号	名称	变更原因
1	深圳市易联技术有限公司	股权出售
2	JLPay International Holdings Limited	注销

三、公司最近三年一期的主要财务指标

（一）主要财务指标

项目	2021.9.30/2021 年 1-9 月	2020.12.31/2020 年度	2019.12.31/2019 年度	2018.12.31/2018 年度
流动比率（倍）	2.99	3.86	4.01	1.31
速动比率（倍）	2.63	3.59	3.73	1.17
资产负债率（合并口径）（%）	33.16	28.13	27.26	49.02
资产负债率（母公司）（%）	18.96	23.86	26.50	47.05
归属于母公司所有者的每股净资产（元）	5.06	4.96	5.02	4.39

项目	2021.9.30/2021 年 1-9 月	2020.12.31/2020 年度	2019.12.31/2019 年度	2018.12.31/2018 年度
归属于母公司所有者的净利润（万元）	15,569.44	8,650.39	24,249.30	24,787.99
应收账款周转率（次/年）	7.46	6.02	7.53	6.12
存货周转率（次/年）	11.12	11.90	10.15	6.06
利息保障倍数（倍）	12.48	6.91	8.02	4.83
每股经营活动的现金流量（元/股）	0.17	0.71	0.44	0.60
每股净现金流量（元）	-0.24	0.77	-0.54	0.37

注：计算公式如下：

流动比率=流动资产合计/流动负债合计

速动比率=（流动资产-存货）/流动负债

资产负债率=（负债总额/资产总额）×100%

归属于母公司所有者的每股净资产=期末归属于母公司的股东权益/期末普通股股份总数

应收账款周转率=营业收入/应收账款平均账面价值

存货周转率=营业成本/平均存货账面价值

利息保障倍数=（利润总额+利息支出）/（利息支出+资本化利息）

每股经营活动的现金流量=经营活动的现金流量净额/期末普通股股份总数

每股净现金流量=现金及现金等价物净增加额/期末普通股股份总数

2021年1-9月应收账款周转率、存货周转率已年化处理

（二）净资产收益率及每股收益

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（中国证券监督管理委员会公告[2010]2号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（中国证券监督管理委员会公告[2008]43号）的相关要求，公司最近三年及一期的净资产收益率和每股收益情况如下：

项目		2021年 1-9月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
扣除非经常 损益前	基本每股收益（元/股）	0.32	0.18	0.51	0.52
	稀释每股收益（元/股）	0.32	0.18	0.51	0.52
	加权平均净资产收益率（%）	6.38	3.54	10.77	11.92
扣除非经常 损益后	基本每股收益（元/股）	0.21	0.08	0.11	0.39
	稀释每股收益（元/股）	0.21	0.08	0.11	0.39
	加权平均净资产收益率（%）	4.14	1.61	2.26	9.02

注：上述指标的计算公式如下：

①基本每股收益

$$\text{基本每股收益} = P_0 \div S$$

$$S = S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k$$

其中： P_0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润； S 为发行在外的普通股加权平均数； S_0 为期初股份总数； S_1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数； S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数； S_j 为报告期因回购等减少股份数； S_k 为报告期缩股数； M_0 为报告期月份数； M_i 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数； M_j 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

②稀释每股收益

稀释每股收益 = $P_1 / (S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中： P_1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，应考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

③加权平均净资产收益率

$$\text{加权平均净资产收益率} = P_0 / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$$

其中： P_0 分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后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； E_0 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； M_0 为报告期月份数； M_i 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数； M_j 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数； E_k 为因其他交易或事项引起的、归属于公司普通股股东的净资产增减变动； M_k 为发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数。

（三）非经常性损益明细

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（中国证监会公告[2008]43 号）的相关规定，公司最近三年及一期非经常性损益明细如下表所示：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动资产处置损益	-57.65	-68.01	13,404.29	119.48
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）	6,583.87	6,701.41	5,878.99	2,622.57
委托他人投资或管理资产的损益	140.68	58.07	573.93	0.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动	-9.02	-	-	1,795.43

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-55.61	-1,105.48	-137.16	-24.13
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-	1,596.90
小计	6,602.27	5,586.00	19,720.05	6,110.26
减：所得税影响额（所得税费用减少以“-”表示）	1,083.61	849.73	550.96	91.15
少数股东权益影响额	53.63	6.45	2.13	0.47
合计	5,465.03	4,729.82	19,166.96	6,018.64

四、会计政策和会计估计

（一）会计政策变更

1、2018年度

2018年度，公司无会计政策变更。

2、2019年度

（1）执行新金融工具准则对公司的影响

财政部于2017年修订印发了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会[2017]8号）、《企业会计准则第24号—套期会计》（财会[2017]9号）、《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会[2017]14号）（以上四项统称“新金融工具会计准则”），并要求境内企业自2019年1月1日起施行新金融工具会计准则。公司按照财政部的规定于2019年1月1日执行上述修订后的会计准则。根据新旧准则衔接规定，企业比较财务报表列报的信息与新准则要求不一致的，不需要按照金融工具准则的要求进行追溯调整。金融工具原账面价值和新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月1日留存收益或其他综合收益。

执行新金融工具准则对2019年期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

单位：万元

项目	2018年12月31日	累积影响金额			2019年1月1日
		分类和计量影响	金融资产减值影响	小计	
货币资金	132,987.08	73.85	-	73.85	133,060.93
交易性金融资产	-	32,000.01	-	32,000.01	32,000.01
其他流动资产	46,288.47	-32,000.01	-	-32,000.01	14,288.46
其他应收款	2,094.18	-73.85	-	-73.85	2,020.33
可供出售金融资产	5,000.00	-5,000.00	-	-5,000.00	-
其他权益工具投资	-	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00

(2) 执行新债务重组及非货币性资产交换准则对公司的影响

公司自2019年6月10日起执行财政部2019年修订的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》，自2019年6月17日起执行财政部2019年修订的《企业会计准则第12号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理，并根据准则的规定对于2019年1月1日至准则实施日之间发生的非货币性资产交换和债务重组进行调整。

公司首次执行上述准则对财务报表无影响。

(3) 执行合并财务报表格式（2019版）对公司的影响

2019年9月19日，财政部发布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），在《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《财政部关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的基础上，对合并财务报表格式进行了修订，《财政部关于修订印发2018年度合并财务报表格式的通知》（财会〔2019〕1号）同时废止。

根据财会〔2019〕16号文件的要求，公司对合并财务报表格式进行调整，主要情况如下：

①合并资产负债表项目：

将原“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”“应收账款”“应收款项融资”三个项目；

将原“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”“应付账款”两个项目。

②利润表项目：

在原“投资收益”项目下增加了“其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”项目；

将原“资产减值损失”“信用减值损失”项目的列报行次进行了调整。

③现金流量表项目：删除了“为交易目的而持有的金融资产净增加额”“发行债券收到的现金”等项目。

本次会计政策变更仅对财务报表列报产生影响，不会对公司总资产、净利润、股东权益产生影响，不涉及对以前年度会计数据的追溯调整或重述。

3、2020 年度

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《关于修订印发<企业会计准则第 14 号—收入>的通知》（财会[2017]号，以下简称“新收入准则”），新准则规定境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业自 2018 年 1 月 1 日起施行新收入准则，其他境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行新收入准则，非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起施行新收入准则。公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。

根据新旧准则衔接规定，企业比较财务报表列报的信息与新准则要求不一致的，不需要进行追溯调整。首次执行该准则的累计影响数调整首次执行当期期初（2020 年 1 月 1 日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

公司执行上述规定对 2020 年初资产负债表相关项目的影响列示如下：

单位：万元

项目	2019 年 12 月 31 日	累积影响金额			2020 年 1 月 1 日
		重分类	重新计量	小计	
预收款项	2,470.82	-2,470.82	-	-2,470.82	-
合同负债	-	2,200.25	-	2,200.25	2,200.25
其他流动负债	-	270.57	-	270.57	270.57
负债合计	2,470.82	-	-	-	2,470.82

执行新收入准则对公司报告期期初（即 2020 年 1 月 1 日）留存收益无影响。

执行新收入准则对 2020 年 12 月 31 日合并资产负债表的影响如下：

单位：万元

项目	报表数	假设按原准则	影响
预收款项	-	2,462.90	-2,462.90
合同负债	2,223.49	-	2,223.49
其他流动负债	303.87	64.46	239.41
负债合计	2,527.36	2,527.36	0.00

执行新收入准则对 2020 年度合并利润表的影响如下：

单位：万元

项目	报表数	假设按原准则	影响
销售费用	15,578.85	16,455.96	-877.11
营业成本	192,212.00	191,334.88	877.11
合计	207,790.84	207,790.84	0.00

4、2021 年 1-9 月

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布《企业会计准则第 21 号——租赁(2018 修订)》(财会[2018]35 号，以下简称“新租赁准则”)，公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。公司在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日(即 2021 年 1 月 1 日)前已存在的合同，公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(二) 会计估计变更

由于电子支付市场发展较快，相关支付硬件产品以及技术更新速度加快，为了真实、合理反映企业对外出租 POS 机具账面价值的实际情况，2018 年 6 月 11 日，经公司第四届董事会第二十一次会议审议通过，公司决定从 2018 年 6 月 1 日起对固定资产中出租 POS 机具折旧年限进行调整。根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，变更固定资产折旧年限属会计估计变更，应采用未来适用法。

公司对固定资产中出租 POS 机具折旧年限作如下变更：

出租 POS 机具	变更前	变更后
折旧年限(年)	5	3
残值率	5%	5%
年折旧率	19%	31.67%

经测算，本次会计估计变更导致公司 2018 年度利润总额减少 31.63 万元，

归属于母公司股东的净利润减少 31.63 万元。

除上述会计估计变更外，报告期内，公司无其他重要会计估计变更事项。

(三) 重大会计差错更正

报告期内，公司无重大会计差错更正。

第七节 管理层讨论分析

公司管理层对公司的财务状况、盈利能力、现金流量等做了简要分析。公司董事会提请投资者注意，以下讨论与分析应结合公司经审计的财务报告和本次募集说明书披露的其他信息一并阅读。如无特别指明，本节分析的财务数据均以公司最近三年及一期的财务报告为基础进行。

一、公司财务状况分析

(一) 资产结构分析

报告期各期末，公司资产构成情况如下：

单位：万元

项目	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动资产：								
货币资金	151,393.94	40.59%	159,643.17	47.29%	118,138.41	35.03%	132,987.08	31.96%
应收票据	3,092.73	0.83%	4,648.00	1.38%	9,433.82	2.80%	7,098.40	1.71%
应收账款	51,740.08	13.87%	40,310.83	11.94%	47,142.32	13.98%	33,246.60	7.99%
预付款项	7,155.27	1.92%	1,965.85	0.58%	1,785.15	0.53%	2,521.98	0.61%
其他应收款	2,762.57	0.74%	1,844.21	0.55%	26,467.53	7.85%	2,094.18	0.50%
其中：应收利息	-	-	-	-	-	-	73.85	0.02%
存货	31,837.53	8.53%	16,278.07	4.82%	16,030.96	4.75%	26,841.83	6.45%
其他流动资产	12,316.93	3.30%	9,142.68	2.71%	6,621.01	1.96%	46,288.47	11.13%
流动资产合计	260,299.06	69.78%	233,832.80	69.26%	225,619.18	66.90%	251,078.53	60.35%
非流动资产：								
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	5,000.00	1.20%
长期应收款	685.11	0.18%	1,143.64	0.34%	2,085.55	0.62%	842.94	0.20%
长期股权投资	1,194.05	0.32%	1,467.60	0.43%	1,879.88	0.56%	-	-
其他权益工具投资	8,485.07	2.27%	7,000.00	2.07%	5,000.00	1.48%	-	-
固定资产	10,191.32	2.73%	7,857.24	2.33%	5,189.52	1.54%	40,531.25	9.74%

项目	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
使用权资产	5,292.34	1.42%	-	-	-	-	-	-
无形资产	423.58	0.11%	403.01	0.12%	830.60	0.25%	4,228.17	1.02%
商誉	79,252.85	21.25%	79,252.85	23.47%	89,946.98	26.67%	109,484.17	26.32%
长期待摊费用	2,214.75	0.59%	1,532.14	0.45%	2,098.07	0.62%	2,785.60	0.67%
递延所得税资产	4,842.64	1.30%	5,069.39	1.50%	4,545.35	1.35%	2,088.18	0.50%
其他非流动资产	144.06	0.04%	55.60	0.02%	74.73	0.02%	1.21	-
非流动资产合计	112,725.77	30.22%	103,781.46	30.74%	111,650.67	33.10%	164,961.53	39.65%
资产总计	373,024.83	100.00%	337,614.26	100.00%	337,269.85	100.00%	416,040.06	100.00%

报告期各期末，公司资产总额分别为 416,040.06 万元、337,269.85 万元、337,614.26 万元和 373,024.83 万元。报告期各期末，公司总资产以流动资产为主，流动资产占总资产的比重分别为 60.35%、66.90%、69.26%和 69.78%，占比呈逐年上升趋势。2019 年末，公司资产总额较 2018 年末减少 78,770.21 万元，同比减少 18.93%，主要系固定资产同比减少 35,341.73 万元及商誉减少 19,537.19 万元所致。公司固定资产账面价值的变动主要系处置子公司苏州新国都 96.32% 股权，导致公司 2019 年末房屋及建筑物减少 34,809.94 万元。同期，公司依据谨慎性原则，对公信诚丰及中正智能的商誉计提减值准备共计 19,377.18 万元。随着业务规模的扩大，2021 年 9 月末公司资产总额较 2020 年末增长 10.49%。

（二）主要的资产项目

1、货币资金

单位：万元

项目	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31
	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅	金额
现金	0.43	886.90%	0.04	-98.05%	2.05	-96.83%	64.69
银行存款	122,189.03	-10.21%	136,087.05	38.06%	98,571.76	-18.96%	121,628.59
其他货币资金	29,204.48	23.98%	23,556.08	20.40%	19,564.60	73.23%	11,293.80
合计	151,393.94	-5.17%	159,643.17	35.13%	118,138.41	-11.17%	132,987.08

报告期各期末，公司货币资金余额分别为 132,987.08 万元、118,138.41 万元、

159,643.17 万元和 151,393.94 万元，占各期末总资产的比例分别为 31.96%、35.03%、47.29%和 40.59%。2019 年末，公司货币资金余额较 2018 年末减少 14,848.67 万元，同比减少 11.17%，主要系 2019 年偿还了较多的银行借款所致。2020 年末，公司货币资金余额增加 41,504.76 万元，同比增长 35.13%，主要系公司 2019 年度偿还较多的短期借款、长期借款及债券，而 2020 年度偿债支出较少所致。

其他货币资金主要为受限货币资金，受限货币资金的具体情况如下：

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
银行承兑汇票保证金	3,429.70	1,173.87	384.23	4,766.24
保函及保证金	751.30	480.33	97.85	336.02
缴存保证金	-	-	-	1,330.84
备付金	22,542.77	21,515.10	18,721.09	1,649.14
风险准备金	247.89	363.24	327.11	95.23
其他	-	16.68	-	1.63
合计	26,971.65	23,549.22	19,530.28	8,179.09

受限货币资金主要为备付金。备付金的产生与子公司嘉联支付的业务模式有关，根据中国人民银行资金清算系统的交易制度，消费者在商户处的刷卡消费资金主要采取 T+1 日（在收单服务中，当天发生交易，清算资金下一个工作日到账）到账的原则进行清算。交易发生当日，消费者发卡行将资金划转至中国银联清算中心，T+1 日，银联扣除银联应收取的手续费后，通过人行系统将清算款从发卡行在人行的备付金户划转至第三方支付机构在人行开立的备付金户，第三方支付机构扣除应收取的手续费后再将清算款支付给商户。

2019 年末公司备付金较 2018 年末增加 17,071.96 万元，主要系 2018 年 4 月末公司完成对嘉联支付的收购，自 2018 年 5 月起嘉联支付收单业务产生的备付金、风险准备金等货币资金纳入合并范围所致。随着嘉联支付业务不断扩张，备付金规模逐渐增加。

2、应收账款

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应收账款账面余额	59,162.46	48,245.99	53,807.19	38,246.55

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
坏账准备	7,422.38	7,935.16	6,664.88	4,999.95
应收账款账面价值	51,740.08	40,310.83	47,142.32	33,246.60
应收账款账面价值增长率	28.35%	-14.49%	41.80%	/
主营业务收入增长率	40.09%	-13.05%	30.53%	/
余额占主营业务收入比重	17.29%	18.35%	17.79%	16.51%

注：2021年1-9月的余额占主营业务收入比重已作年化处理。

报告期各期末，公司应收账款账面价值分别为33,246.60万元、47,142.32万元、40,310.83万元和51,740.08万元，占总资产的比例分别为7.99%、13.98%、11.94%和13.87%。2018年至2021年9月末，公司应收账款账面余额占主营业务收入的比重分别为16.51%、17.79%、18.35%和17.29%，总体呈逐年上升趋势。

2019年末应收账款账面价值较上年末增加了13,895.72万元，增幅为41.80%，主要系子公司新国都商服及嘉联支付2019年度向商户服务商销售POS机具较多且应收账款未到期所致。

2020年末应收账款账面价值较上年末减少6,831.49万元，减幅为14.49%，主要系公司2020年度营业收入同比下降所致。

2021年9月30日应收账款账面价值较2020年末增加11,429.25万元，增幅为28.35%，主要系嘉联支付的应收账款账面余额有所增加。2021年前三季度，嘉联支付加大了对中小微商户的POS机具推广力度，该部分机具主要销售给商户服务商，导致2021年9月末该部分应收账款余额有所上升。

(1) 应收账款账龄结构

报告期内，采用账龄组合计提坏账准备的应收账款余额按账龄分布如下：

单位：万元

账龄	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
1年以内 (含1年)	51,657.07	89.13%	36,535.19	77.67%	44,331.21	86.03%	29,518.81	78.92%
1至2年	2,194.11	3.79%	5,320.60	11.31%	3,608.62	7.00%	5,198.64	13.90%
2至3年	1,337.04	2.31%	2,207.72	4.69%	2,354.78	4.57%	1,780.56	4.76%
3年以上	2,769.37	4.78%	2,977.61	6.33%	1,234.10	2.39%	906.06	2.42%
合计	57,957.59	100.00%	47,041.12	100.00%	51,528.72	100.00%	37,404.08	100.00%

报告期内，公司应收账款账龄集中在1年以内，1-2年及2-3年账龄的应收

账款占比总体呈下降趋势，3年以上账龄的应收账款占比总体呈小幅上升趋势。

(2) 应收账款坏账准备计提分析

报告期各期末，公司应收账款坏账准备计提情况如下：

单位：万元

期间	类别	账龄/客户	余额	坏账准备	计提比例	
2021年 9月 30日	账龄组合	1年以内（含1年）	51,657.07	2,582.85	5%	
		1至2年	2,194.11	438.82	20%	
		2至3年	1,337.04	668.52	50%	
		3年以上	2,769.37	2,769.37	100%	
	单项计提预期信用损失的应收账款	杭州至正科技有限公司	720.75	720.75	100%	
		北京时代天鉴科技发展有限公司	319.12	159.56	50%	
		北京中天一维科技有限公司	165.00	82.50	50%	
	合计			59,162.46	7,422.38	12.55%
	2020年 12月 31日	账龄组合	1年以内（含1年）	36,535.19	1,826.78	5%
			1至2年	5,320.60	1,064.12	20%
2至3年			2,207.72	1,103.86	50%	
3年以上			2,977.61	2,977.59	100%	
单项计提预期信用损失的应收账款		杭州至正科技有限公司	720.75	720.75	100%	
		北京时代天鉴科技发展有限公司	319.12	159.56	50%	
		北京中天一维科技有限公司	165.00	82.50	50%	
合计			48,245.99	7,935.16	16.45%	
2019年 12月 31日		账龄组合	1年以内（含1年）	44,331.21	2,218.30	5%
			1至2年	3,608.62	721.57	20%
	2至3年		2,354.78	1,177.39	50%	
	3年以上		1,234.10	1,234.10	100%	
	单项计提预期信用损失的应收账款	杭州至正科技有限公司	720.75	720.75	100%	
		北京时代天鉴科技发展有限公司	627.18	313.59	50%	
		江苏禾嘉电子科技有限公司	400.55	120.16	30%	
		北京中天一维科技有限公司	330.00	99.00	30%	
		江苏邦融微电子有限公司	200.00	60.00	30%	
	合计			53,807.19	6,664.88	12.39%
2018年 12月	账龄组合	1年以内（含1年）	29,518.81	1,478.69	5%	
		1至2年	5,198.64	1,039.78	20%	

期间	类别	账龄/客户	余额	坏账准备	计提比例
31日		2至3年	1,780.56	890.21	50%
		3年以上	906.06	906.06	100%
	单项计提预期信用损失的应收账款	杭州至正科技有限公司	745.70	588.43	78.91%
		银行卡收单业务机具销售款	96.77	96.77	100%
	合计			38,246.55	4,999.95

注：以上按账龄组合披露的应收账款余额为按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款，不含单独计提坏账准备的应收账款。

公司依据企业会计准则制定了谨慎的坏账准备计提政策。报告期各期末，公司应收账款坏账准备金额分别为 4,999.95 万元、6,664.88 万元、7,935.16 万元和 7,422.38 万元，坏账准备计提充分。

公司应收账款按组合计提坏账准备的计提政策与同行业可比公司对比情况如下：

单位：%

公司名称	0.5年以内	0.5-1年	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
新大陆(注1)	1、5		10	15	50	50	100
拉卡拉	1	1	5	15	30	50	100
海联金汇(注2)	3、5		10、20	30、50	50、100	80、100	100
亚联发展(注3)	1、5		2、10	10、50	20、100	30、100	50、100
仁东控股	1.5	3	10	30	100	100	100
优博讯	5	5	8	20	50	80	100
天喻信息	5	5	10	30	100	100	100
证通电子	5	5	10	20	50	80	100
新国都	5	5	20	50	100	100	100

注1：新大陆按组合计提坏账准备的计提政策中应收电信运营商、政府部门、银行、拥有第三方支付牌照运营商、高速公路运营方款项的计提比例与其他客户的计提比例不同。

注2：海联金汇按组合计提坏账准备的计提政策中海联金汇及其子公司（联动优势及其子公司除外）和联动优势及其子公司适用的计提比例不同。

注3：亚联发展按组合计提坏账准备的计提政策中第三方支付业务的应收款项和第三方支付业务以外的应收款项计提比例不同。

由上表可知，公司应收账款坏账准备计提政策较同行业可比公司更为谨慎。

公司坏账准备占期末应收账款余额比例与同行业公司对比如下：

单位：万元

公司	项目	2021.9.30	占比	2020.12.31	占比	2019.12.31	占比	2018.12.31	占比
新大陆	应收账款	/	/	112,286.84	10.30%	84,358.99	13.45%	83,483.26	11.18%
	坏账准备	/		11,561.59		11,347.66		9,332.89	
拉卡拉	应收账款	/	/	44,013.11	1.06%	31,935.46	1.09%	22,591.24	1.10%
	坏账准备	/		467.34		347.87		248.50	
海联金汇	应收账款	/	/	118,702.91	7.12%	111,190.37	6.61%	97,509.71	4.98%
	坏账准备	/		8,448.83		7,345.41		4,857.29	
亚联发展	应收账款	/	/	46,992.31	30.78%	52,476.73	27.10%	73,896.43	17.56%
	坏账准备	/		14,462.36		14,218.59		12,978.93	
仁东控股	应收账款	/	/	46,856.47	50.98%	40,739.06	1.93%	34,529.06	0.19%
	坏账准备	/		23,886.00		787.70		64.38	
优博讯	应收账款	/	/	30,724.84	8.64%	23,505.67	10.06%	29,863.42	7.99%
	坏账准备	/		2,653.65		2,364.04		2,386.59	
证通电子	应收账款	/	/	191,982.67	20.45%	196,233.72	17.39%	156,777.51	15.67%
	坏账准备	/		39,265.07		34,134.11		24,568.96	
天喻信息	应收账款	/	/	88,987.11	17.38%	106,027.50	14.34%	87,404.27	16.15%
	坏账准备	/		15,464.62		15,206.47		14,114.19	
行业平均		/	/	/	18.34%	/	11.50%	/	9.35%
新国都	应收账款	59,162.46	12.55%	48,245.99	16.45%	53,807.19	12.39%	38,246.55	13.07%
	坏账准备	7,422.38		7,935.16		6,664.88		4,999.95	

2018 年末与 2019 年末公司应收账款坏账准备计提比例略高于行业平均水平。2020 年末仁东控股应收账款坏账准备远高于行业平均水平，主要系其保理业务的应收账款账面价值占总应收账款账面价值的 80% 以上，其客户陆续爆出违规担保、债券违约以及金融机构融资违约等事件，因此仁东控股 2020 年末的应收账款坏账准备计提比例不具有可比性。剔除仁东控股的影响，2020 年末，行

业平均应收账款坏账准备计提比例分别为 13.67%，该比例与新国都应收账款坏账准备计提比例较为接近。

(3) 报告期内，按欠款方归集的应收账款期末余额前五名的应收账款情况如下：

单位：万元

期间	序号	客户名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例
2021.9.30	1	第一名	2,271.85	3.84%
	2	第二名	2,170.46	3.67%
	3	第三名	2,106.23	3.56%
	4	第四名	2,093.49	3.54%
	5	第五名	1,670.92	2.82%
	合计			10,312.95
2020.12.31	1	第一名	2,437.83	5.05%
	2	第二名	2,166.15	4.49%
	3	第三名	2,081.43	4.31%
	4	第四名	1,700.09	3.52%
	5	第五名	1,576.82	3.27%
	合计			9,962.32
2019.12.31	1	第一名	3,302.51	6.14%
	2	第二名	1,905.11	3.54%
	3	第三名	1,677.92	3.12%
	4	第四名	1,408.16	2.62%
	5	第五名	1,262.08	2.35%
	合计			9,555.78
2018.12.31	1	第一名	3,054.10	7.99%
	2	第二名	2,292.61	5.99%
	3	第三名	2,216.27	5.79%
	4	第四名	2,165.81	5.66%
	5	第五名	1,294.68	3.39%
	合计			11,023.47

公司应收账款期末余额前五名的应收账款账龄情况如下：

单位：万元

日期	前五名应收账款期末余额	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上
2021.9.30	10,312.95	10,312.95	-	-	-
2020.12.31	9,962.32	7,022.35	1,271.76	603.25	1,064.96
2019.12.31	9,555.78	9,555.78	-	-	-
2018.12.31	11,023.47	9,508.63	1,333.97	-	180.87

报告期各期末，公司前五名应收账款账龄集中在1年以内。应收账款账龄一年以内的金额占比分别为86.26%、100.00%、70.49%和100.00%，账龄分布情况良好。报告期各期末，公司前五名应收账款余额占公司应收账款余额的比例分别为28.82%、17.77%、20.64%和17.43%，占应收账款余额比重较小。

报告期各期末，公司主要应收账款方与国内主要客户匹配，部分前五名应收账款方未出现在销售金额前五公司名单中，主要系嘉联支付的业务模式所致。虽然嘉联支付向部分商户服务商销售POS机具产生应收账款，但不产生主营业务收入，因此该商户服务商不会进入到销售前五客户名单中。

国内主要客户的信用期为3个月，国外主要客户的信用期为6个月。考虑到客户拓展市场的周期，公司根据客户的采购量及采购内容对其信用期进行小幅调整，报告期内公司均依据实际销售情况设置客户信用期，不存在放宽信用政策突击确认收入的情形。截至2021年9月30日，持有公司5%以上表决权股份的股东在应收账款前五单位中未持有任何股权，不存在关联关系。

(4) 应收账款期后回款情况

截至2021年10月31日，2018年至2020年各年末，公司按组合计提坏账准备的应收账款期后回款率均在88%以上，回款情况良好，不存在重大减值风险。

(5) 坏账准备计提与转回对经营业绩的影响

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
坏账准备计提金额	756.07	1,838.98	2,020.38	199.61
坏账准备转回金额	1,268.86	350.69	-	-
坏账准备净增加	-512.79	1,488.29	2,020.38	199.61
利润总额	16,395.83	9,550.14	23,782.69	26,121.37
坏账准备净增加额对利润总额的影响	-3.13%	15.58%	8.50%	0.76%

2020年度坏账准备净增加额占利润总额的比例较高，主要系受疫情影响公

司利润总额减少所致，其他报告期公司应收账款坏账准备计提与转回的金额对经营业绩影响较小。

3、存货

单位：万元

项目	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
原材料	14,169.82	42.04%	5,545.90	27.68%	4,390.67	23.74%	5,752.24	20.30%
在产品	1,396.59	4.14%	127.72	0.64%	213.50	1.15%	649.29	2.29%
库存商品	8,282.67	24.57%	6,555.75	32.71%	4,520.36	24.45%	4,542.86	16.04%
合同履约成本	23.07	0.07%	-	-	-	-	-	-
发出商品	3,327.60	9.87%	2,240.03	11.18%	3,484.06	18.84%	9,940.57	35.09%
委托加工物资	2,076.97	6.16%	160.45	0.80%	412.11	2.23%	278.60	0.98%
自制半成品	4,428.71	13.14%	5,409.17	26.99%	5,470.64	29.58%	7,166.42	25.30%
账面余额合计	33,705.43	100.00%	20,039.03	100.00%	18,491.34	100.00%	28,329.99	100.00%
减：存货跌价准备	1,867.90	5.54%	3,760.96	18.77%	2,460.38	13.31%	1,488.16	5.25%
账面价值	31,837.53	94.46%	16,278.07	81.23%	16,030.96	86.69%	26,841.83	94.75%

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 26,841.83 万元、16,030.96 万元、16,278.07 万元和 31,837.53 万元，占总资产的比重分别为 6.45%、4.75%、4.82% 和 8.53%。报告期各期末，存货以原材料、库存商品、自制半成品、发出商品为主。

(1) 存货变动分析

2019 年末存货账面价值同比下降 40.28%，主要系公司电子支付产品及生物识别产品销售收入增长，公司加强存货有效管理，存货周转加快，原材料、发出商品、在产品及半成品减少所致。2021 年 9 月 30 日存货账面价值较上年末增长 95.59%，主要系为应对 POS 机具原材料价格上涨，公司对部分原材料进行了备货。

(2) 存货库龄构成及跌价准备的计提情况

① 存货库龄分析

报告期各期末，公司按类别划分的存货库龄明细如下：

单位：万元

项目	2021年9月30日余额	1年以内	1年以上	2021年9月30日存货减值准备余额
		金额	金额	
原材料	14,169.82	12,598.86	1,570.96	692.44
在产品	1,396.59	1,396.59	-	6.84
库存商品	8,282.67	5,150.76	3,131.91	800.16
合同履约成本	23.07	23.07	-	-
发出商品	3,327.60	2,946.83	380.76	183.93
委托加工物资	2,076.97	2,076.97	-	6.08
自制半成品	4,428.71	3,464.30	964.41	178.46
合计	33,705.43	27,657.39	6,048.04	1,867.90

接上表：

项目	2020年12月31日余额	1年以内	1年以上	2020年12月31日存货减值准备余额
		金额	金额	
原材料	5,545.90	4,247.41	1,298.49	1,092.17
在产品	127.72	127.72	-	6.84
库存商品	6,555.75	4,918.56	1,637.20	1,531.13
合同履约成本	-	-	-	-
发出商品	2,240.03	1,917.48	322.56	205.26
委托加工物资	160.45	160.45	-	6.08
自制半成品	5,409.17	4,176.86	1,232.31	919.48
合计	20,039.03	15,548.47	4,490.56	3,760.96

接上表：

项目	2019年12月31日余额	1年以内	1年以上	2019年12月31日存货减值准备余额
		金额	金额	
原材料	4,390.67	2,545.52	1,845.15	794.49
在产品	213.50	213.50	-	-
库存商品	4,520.36	3,158.11	1,362.24	1,005.68
发出商品	3,484.06	3,395.45	88.60	90.78
委托加工物资	412.11	412.11	-	-
自制半成品	5,470.64	3,565.12	1,905.52	569.43
合计	18,491.34	13,289.82	5,201.52	2,460.38

接上表：

项目	2018年12月31日余额	1年以内	1年以上	2018年12月31日存货减值准备余额
		金额	金额	
原材料	5,752.24	4,940.47	811.77	463.96
在产品	649.29	649.29	-	-
库存商品	4,542.86	3,252.57	1,290.29	408.36
发出商品	9,940.57	9,799.03	141.54	-
委托加工物资	278.60	278.60	-	-
自制半成品	7,166.42	6,477.14	689.28	615.84
合计	28,329.99	25,397.10	2,932.88	1,488.16

公司库龄较长的存货主要为库存商品、原材料和自制半成品。报告期内，库龄 1 年以上的存货金额分别为 2,932.88 万元、5,201.52 万元、4,490.56 万元和 6,048.04 万元，占各期末存货余额的比例为 10.35%、28.13%、22.41% 和 17.94%。2019 年末，公司 1 年以上库龄的存货占比上升 17.78 个百分点，主要有两方面因素：一方面，公司加强了存货库存管理，导致 2019 年末存货余额较上年末减少 9,838.65 万元；另一方面，公司 1 年以上库龄的存货较上年度增加 2,268.64 万元。2021 年 9 月末公司 1 年以上库龄的存货余额较年初增加 34.68%，主要系市场需求变化，部分机型消耗及投放变缓导致。

②存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

公司在各期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

公司在各期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，

则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

③存货跌价准备的计提情况

报告期各期，公司存货跌价准备计提比例情况如下：

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
原材料	4.89%	19.69%	18.10%	8.07%
在产品	0.49%	5.35%	-	-
库存商品	9.66%	23.36%	22.25%	8.99%
合同履约成本	-	-	-	-
发出商品	5.53%	9.16%	2.61%	-
委托加工物资	0.29%	3.79%	-	-
自制半成品	4.03%	17.00%	10.41%	8.59%
合计	5.54%	18.77%	13.31%	5.25%

公司对原材料、库存商品以及自制半成品计提的存货跌价准备比例较高。2021年9月30日公司原材料跌价准备计提比例下降14.80个百分点，主要系为应对原材料价格上涨及部分材料紧缺而进行备货，导致部分无需计提跌价准备的原材料和库存商品增加。

2019年末及2020年末，库存商品跌价准备计提比例较高主要系公司加强存货有效管理，存货账面余额较少且公司结合市场销售情况，对部分存放时间较长的原材料及库存商品根据公司存货跌价准备会计政策，增加计提了存货跌价准备所致。

④存货跌价准备与同行业对比情况

报告期内，公司与电子支付产品可比公司的存货跌价准备的比较情况如下：

公司	存货跌价准备计提比例			
	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
新大陆	/	5.86%	5.12%	3.62%
优博讯	/	8.29%	7.57%	6.95%
证通电子	/	33.49%	39.08%	38.29%
天喻信息	/	35.57%	28.49%	33.49%
行业平均	/	20.80%	20.06%	20.59%

公司	存货跌价准备计提比例			
	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
新国都	5.54%	18.77%	13.31%	5.25%

注：同行业可比公司未披露 2021 年 1-9 月存货跌价准备数据。

公司存货跌价准备计提比例低于行业平均水平，其中 2019 年末及 2020 年末公司存货跌价准备计提比例远高于新大陆与优博讯，2018 年末公司存货跌价准备计提比例与新大陆和优博讯无重大差异。

证通电子存货跌价准备计提比例高于同行业主要有两方面原因。一方面，证通电子自助服务终端产品受互联网金融的冲击，国有银行智能网点转型的硬件建设需求回落，预计可变现净值降低。另一方面，移动支付迅猛发展，其支付产品中传统电话 E-POS 库存品滞销，银行类客户的产品销售大幅下降，因此其存货跌价准备计提比例较高。

天喻信息智能卡产品存货占比较高，主要为含有非接支付功能的移动支付 SIM 卡和具有金融支付功能的支付类智能卡等卡产品的芯片和模块备货，且其 2 年以上库龄的存货占比在 40% 左右，因此其存货跌价准备计提比例较高。

剔除证通电子及天喻信息的影响，2018 年度至 2020 年度，行业平均存货跌价准备比例分别为 5.29%、6.35% 和 7.08%。公司存货跌价准备计提比例较剔除两家公司影响后的行业平均水平更为谨慎。

（3）发出商品情况

报告期各期末，公司发出商品账面余额占存货账面余额的比例分别为 35.09%、18.84%、11.18% 和 9.87%，呈逐年下降趋势。公司的发出商品主要为已与客户签订订单的在途商品以及部分已运抵客户但客户尚未验收的商品。2018 年末公司发出商品金额较大主要系新国都商服以租赁模式投放的 POS 机具数量较多而期末商户未激活，该部分 POS 机具在发出商品进行核算所致。

（4）在手订单情况

公司在电子支付产品和生物识别产品的生产上，采用以销定产、适当备货的生产模式，根据销售中心确定的内部需求预测为依据组织生产。制造中心参考销售计划、库存量、年初计划、生产设备情况制定月度生产计划，下达生产任务。每月在执行生产计划过程中若出现特殊情况，通过上报审批可以适当调整。公司根据订单情况、生产计划、库存情况、原材料价格波动等因素择机进行原材料采

购和备货生产。

截至 2021 年 9 月 30 日，公司电子支付产品和生物识别产品已签订协议尚未确认收入的订单金额约为 8,461.66 万元，公司期末在手订单充足，期末在产品、库存商品及发出商品预计可迅速变现。

(5) 退换货情况

报告期内，公司退换货发生额占营业收入比重不足 1%，对公司业绩影响较小，不存在大量退换货情形。

4、预付款项

报告期各期末，公司预付款项情况如下：

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
预付款项	7,155.27	1,965.85	1,785.15	2,521.98
增幅	263.98%	10.12%	-29.22%	-
占资产总额比例	1.92%	0.58%	0.53%	0.61%
占流动资产比例	2.75%	0.84%	0.79%	1.00%

报告期各期末，公司预付款项账面价值分别为 2,521.98 万元、1,785.15 万元、1,965.85 万元和 7,155.27 万元，占各期末资产总额比例分别为 0.61%、0.53%、0.58%和 1.92%，占流动资产的比例分别为 1.00%、0.79%、0.84%和 2.75%。

公司的预付款项主要为预付给供应商的原材料采购款等。2018 年至 2020 年末，预付款项账面价值基本保持稳定。截至 2021 年 9 月 30 日，公司预付款项账面价值为 7,155.27 万元，较 2020 年末增加 263.98%，主要系原材料供应紧张，价格大幅上涨，公司加大原材料备货所致。

5、其他流动资产

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
预缴企业所得税	4.55	438.92	1,290.97	120.60
待抵扣进项税额	12,253.39	8,681.78	5,313.48	4,552.86
预缴增值税	58.96	17.04	14.75	166.01
理财产品	-	-	-	32,000.01
收单业务垫付款	-	-	-	9,448.96

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
其他	0.04	4.94	1.80	0.03
合计	12,316.93	9,142.68	6,621.01	46,288.47

2018 年末其他流动资产主要是短期理财产品，在 2018 年公司执行新《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》以前，该项目列报为其他流动资产，金额为 32,000.01 万元，2019 年初执行新准则后，该项目列报为交易性金融资产。

2019 年其他流动资产同比下降 85.70%，主要系理财产品赎回及收单业务垫付款到期所致。

2021 年 9 月末其他流动资产较年初增长 34.72%，主要系公司对 POS 机具原材料备货带来待抵扣进项税额增加所致。

6、固定资产

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
房屋及建筑物	1,558.96	1,591.35	1,636.15	36,446.09
机器设备	143.38	125.16	120.48	55.04
运输设备	976.32	914.26	178.78	59.54
出租 POS 机	5,351.79	3,568.18	1,737.39	2,107.10
电子设备及其他	2,160.87	1,658.30	1,516.70	1,863.50
合计	10,191.32	7,857.24	5,189.52	40,531.25

报告期各期末，公司固定资产分别为 40,531.25 万元、5,189.52 万元、7,857.24 万元和 10,191.32 万元，占总资产的 9.74%、1.54%、2.33%和 2.73%。2019 年固定资产减少 35,341.73 万元，主要系房屋及建筑物减少 34,809.94 万元所致。2019 年 12 月 19 日，公司召开 2019 年第四次临时股东大会审议通过《关于转让控股子公司股权的议案》，同意公司以 49,554.71 万元的价格向昆山银桥控股集团有限公司转让苏州新国都 96.32%的股权，其中苏州新国都固定资产账面价值为 34,038.91 万元。2020 年末及 2021 年 9 月 30 日固定资产增长，主要系出租 POS 机增加所致。

公司固定资产折旧年限、折旧率与同行业可比公司对比情况如下：

公司名称	房屋及建筑物		机器设备		运输设备		出租 POS 机		电子及其他设备	
	年限 (年)	年折旧率 (%)	年限 (年)	年折旧率 (%)	年限 (年)	年折旧率 (%)	年限 (年)	年折旧率 (%)	年限 (年)	年折旧率 (%)
新大陆	40-50	2.43-1.94	5-10	19.40-9.70	5.00	19.40	2-5	19.40-50.00	3-5	32.33-19.40
拉卡拉	30-50	1.90-3.17	-	-	8.00	11.88	2-5	19.00-47.50	3-8	11.88-31.67
海联金汇	20	4.50-4.75	10	9.00-9.50	4-5	18.00-23.75	-	-	3-5	18.00-31.67
亚联发展	20	4.5	5-10	9.00-18.00	5-10	9.00-18.00	3	30.00	5-10	9.00-18.00
仁东控股	-	-	-	-	4-5	18.00-25.00	-	-	3-5	18.00-33.33
优博讯	10-40、50	1.90-10.00	5	19.00	5.00	19.00	5	19.00	5	19.00
天喻信息	5-35	2.71-19	3-10	9.5-31.67	10.00	9.50	-	-	3-10	9.5-31.67
证通电子	20-50	1.90-4.75	5	19.00	5	19.00	-	-	5	19.00
新都	40	2.375	5	19.00	5	19.00	3	31.67	5	19.00

公司固定资产折旧年限与年折旧率处于同行业公司的中间水平，与部分同行业可比公司基本相同。

7、无形资产

报告期各期末，公司无形资产具体情况如下：

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
原值：				
土地使用权	-	-	-	2,056.49
软件	3,708.74	3,543.96	3,379.56	3,453.09
专利及著作权	4,494.32	4,494.32	4,494.32	4,494.32
商标	3.06	3.06	3.06	3.06
账面原值合计	8,206.12	8,041.33	7,876.93	10,006.96
累计摊销：				
土地使用权	-	-	-	287.82
软件	3,285.17	3,140.96	2,548.96	1,993.01
专利及著作权	4,494.32	4,494.32	4,494.32	3,495.58
商标	3.06	3.06	3.06	2.38
累计摊销合计：	7,782.54	7,638.33	7,046.33	5,778.78
减值准备：				
土地使用权	-	-	-	-
软件	-	-	-	-

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
专利及著作权	-	-	-	-
商标	-	-	-	-
减值准备合计	-	-	-	-
账面价值:				
土地使用权	-	-	-	1,768.67
软件	423.58	403.01	830.60	1,460.09
专利及著作权	-	-	-	998.74
商标	-	-	-	0.68
账面价值合计	423.58	403.01	830.60	4,228.17

报告期各期末,公司无形资产金额分别为 4,228.17 万元、830.60 万元、403.01 万元和 423.58 万元,占非流动资产的比例分别为 2.56%、0.74%、0.39%和 0.38%。

2018 年末至 2020 年末无形资产呈逐年下降的趋势。报告期内,公司无形资产主要为土地使用权、软件、专利及著作权等。2019 年末无形资产账面价值较 2018 年末减少 3,397.57 万元,减少 80.36%,主要是公司出售子公司苏州新国都,相应减少其持有的土地所有权。

公司无形资产摊销年限与同行业可比公司对比情况如下:

公司名称	土地使用权	专利及著作权	商标	软件
新大陆	45 年	受益年限或 5 年	受益年限或 5 年	合同规定年限或受益年限或 5 年
拉卡拉	-	-	-	5 年-10 年
海联金汇	按照使用寿命	按照使用寿命	按照使用寿命	按照使用寿命
亚联发展	按照使用寿命	按照使用寿命	按照使用寿命	按照使用寿命
仁东控股	-	5 年	10 年	5 年-10 年
优博讯	50 年	5 年与剩余使用寿命孰短	5 年	5 年
天喻信息	按照使用寿命	按照使用寿命	按照使用寿命	按照使用寿命
证通电子	50 年	16 年/5-10 年	-	5 年
新国都	50 年	按剩余使用年限	按剩余使用年限	5 年

公司 2021 年 9 月 30 日的无形资产主要为软件,摊销年限为 5 年,与同行业可比公司基本一致。

8、商誉

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
商誉账面原值	110,820.53	110,820.53	110,820.53	110,980.54
减值准备	31,567.68	31,567.68	20,873.55	1,496.37
账面价值	79,252.85	79,252.85	89,946.98	109,484.17

报告期各期末，公司商誉账面价值分别为 109,484.17 万元、89,946.98 万元、79,252.85 万元和 79,252.85 万元，占总资产的比重分别为 26.32%、26.67%、23.47% 和 21.25%。2020 年末商誉账面价值同比减少 11.89%，系计提公信诚丰和中正智能商誉减值准备所致。

2019 年末公司商誉账面价值同比减少 17.84%，除减值影响外，转让新国都数科 72% 股权导致惠信评级商誉减少 160 万元。

(1) 商誉构成情况分析

2021 年 9 月 30 日商誉的具体构成情况如下：

单位：万元

公司名称	商誉账面原值				商誉减值准备				商誉期末净值
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
浙江中正智能科技有限公司	13,975.36	-	-	13,975.36	8,353.61	-	-	8,353.61	5,621.75
Nexgo, Inc.	3,629.36	-	-	3,629.36	360.71	-	-	360.71	3,268.65
长沙公信诚丰信息技术服务有限公司	43,315.90	-	-	43,315.90	22,853.37	-	-	22,853.37	20,462.53
嘉联支付有限公司	49,899.92	-	-	49,899.92	-	-	-	-	49,899.92
合计	110,820.53	-	-	110,820.53	31,567.68	-	-	31,567.68	79,252.85

2020 年 12 月 31 日商誉的具体构成情况如下：

单位：万元

公司名称	商誉账面原值				商誉减值准备				商誉期末净值
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
浙江中正智能科技有限公司	13,975.36	-	-	13,975.36	5,718.82	2,634.78	-	8,353.61	5,621.75
Nexgo, Inc.	3,629.36	-	-	3,629.36	360.71	-	-	360.71	3,268.65

公司名称	商誉账面原值				商誉减值准备				商誉期末净值
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
长沙公信诚丰信息技术服务有限公司	43,315.90	-	-	43,315.90	14,794.01	8,059.35	-	22,853.37	20,462.53
嘉联支付有限公司	49,899.92	-	-	49,899.92	-	-	-	-	49,899.92
合计	110,820.53	-	-	110,820.53	20,873.55	10,694.14	-	31,567.68	79,252.85

2019年12月31日商誉的具体构成情况如下：

单位：万元

公司名称	商誉账面原值				商誉减值准备				商誉期末净值
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
浙江中正智能科技有限公司	13,975.36	-	-	13,975.36	1,135.66	4,583.17	-	5,718.82	8,256.53
Nexgo, Inc.	3,629.36	-	-	3,629.36	360.71	-	-	360.71	3,268.65
长沙公信诚丰信息技术服务有限公司	43,315.90	-	-	43,315.90	-	14,794.01	-	14,794.01	28,521.88
嘉联支付有限公司	49,899.92	-	-	49,899.92	-	-	-	-	49,899.92
惠州市惠信资信评级有限公司	160.01	-	160.01	-	-	-	-	-	-
合计	110,980.54	-	160.01	110,820.53	1,496.37	19,377.18	-	20,873.55	89,946.98

2018年12月31日商誉的具体构成情况如下：

单位：万元

公司名称	商誉账面原值				商誉减值准备				商誉期末净值
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
浙江中正智能科技有限公司	13,975.36	-	-	13,975.36	184.07	951.59	-	1,135.66	12,839.70
Nexgo, Inc.	3,629.36	-	-	3,629.36	360.71	-	-	360.71	3,268.65
长沙公信诚丰信息技术服务有限公司	43,315.90	-	-	43,315.90	-	-	-	-	43,315.90
嘉联支付有	-	49,899.92	-	49,899.92	-	-	-	-	49,899.92

公司名称	商誉账面原值				商誉减值准备				商誉期末净值
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
限公司									
惠州市惠信资信评级有限公司	-	160.01	-	160.01	-	-	-	-	160.01
合计	60,920.62	50,059.92	-	110,980.54	544.78	951.59	-	1,496.37	109,484.17

(2) 商誉形成情况

企业合并产生的商誉初始确认情况如下：

单位：万元

商誉主体	取得方式	合并成本	可辨认净资产公允价值	商誉原值
浙江中正智能科技有限公司	现金收购	25,200.00	11,224.64	13,975.36
Nexgo, Inc.	现金收购	3,351.19	-278.17	3,629.36
长沙公信诚丰信息技术服务有限公司	发行股票	50,000.00	6,684.10	43,315.90
嘉联支付有限公司	现金收购	71,000.00	21,100.08	49,899.92

注：收购美国子公司的对价为 470 万美元，折合人民币 3,351.19 万元。

① 中正智能

根据北京中企华资产评估有限责任公司出具的“中企华评报字(2015)第 1118 号”《深圳市新国都技术股份有限公司拟收购浙江中正智能科技有限公司股权项目所涉及的浙江中正智能科技有限公司股东全部权益价值评估报告》，截至评估基准日 2015 年 3 月 31 日，中正智能 100% 股东权益的评估价值为人民币 25,588.24 万元。经 2015 年 5 月 13 日召开的第三届董事会第十一次（临时）会议及 2015 年 5 月 29 日召开的第三次临时股东大会审议通过，公司以自有资金人民币 25,200.00 万元的价格受让原股东持有的中正智能 100.00% 的股权。上述股权转让事项于 2015 年 6 月 16 日完成工商变更登记手续，公司持有中正智能 100.00% 的股权，合并日取得的被投资单位可辨认净资产公允价值份额为 112,246,436.11 元，从而形成商誉 139,753,563.89 元。

中正智能专注于提高金融系统的安全和效率，其指纹识别相关产品在国内各大商业银行及四大国有银行的市场占比超过 50%，已成为中国金融领域指纹系统第一品牌，其客户与公司客户高度一致，与公司现有业务存在协同效应。

②Nexgo,Inc.

经 2015 年 8 月 31 日召开的第三届董事会第十六次（临时）会议审议通过，公司以自有资金人民币 3,351.19 万元（折合美元 470 万）的价格受让 Nexgo,Inc.100.00%的股权，上述股权转让事项于 2015 年 10 月 8 日完成并取得美国特拉华州出具的收购完成确认函。合并日取得的被投资单位可辨认净资产公允价值份额为-2,781,748.69 元，从而形成商誉 36,293,613.94 元。

Nexgo,Inc.拥有来自北美、南美、亚洲、欧洲等不同市场的多家客户，在英国、墨西哥和中东等地区也拥有一定的市场基础，尤其是在美国市场拥有一定的品牌知名度，且对美国的电子支付行业技术和产品认证、美国法律非常熟悉，拥有与美国运营商成熟的合作渠道，提升公司产品和服务的国际化运营水平，增强公司在国际市场上的综合竞争力。

③公信诚丰

根据北京中企华资产评估有限责任公司出具的“中企华评报字(2016)第 1122 号”《深圳市新国都技术股份有限公司拟收购长沙公信诚丰信息技术服务有限公司股权项目所涉及的长沙公信诚丰信息技术服务有限公司股东全部权益评估报告》，截至评估基准日 2016 年 2 月 29 日，公信诚丰 100%股东权益的评估价值为人民币 51,268.10 万元。

经 2016 年 5 月 9 日召开的第三届董事会第二十八次（临时）会议及 2016 年 5 月 25 日召开的 2016 年第三次临时股东大会审议通过，公司以人民币 50,000.00 万元的价格受让公信诚丰 100.00%的股权，上述股权转让事项于 2016 年 8 月 15 日完成工商变更登记手续。该资金来源于 2017 年非公开发行股票。经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]1146 号《关于核准深圳市新国都技术股份有限公司非公开发行 A 股的批复》文件核准，公司向特定对象非公开发行普通股（A 股）2,500 万股，每股发行价格为人民币 18.22 元，募集资金总额人民币 45,550.00 万元，用于收购公信诚丰 100%股权。合并日取得的被投资单位可辨认净资产公允价值份额为 66,841,001.51 元，从而形成商誉 433,158,998.49 元。

公信诚丰拥有一支高素质、专业化的业务管理与技术开发团队，拥有互联网非金融形态征信服务体系核心技术，行业竞争力较强，其主营业务尚处于高速增长阶段，市场需求大。公司于 2015 年 4 月成立的信联征信主要开展征信业务，公信诚丰作为数据审核服务机构，与信联征信资源整合后在征信业务领域的竞争

力将得到加强。

④嘉联支付

根据同致信德（北京）资产评估有限公司出具的同致信德评报字(2017)第A0307号《深圳市新国都技术股份有限公司拟股权收购涉及的嘉联支付有限公司股东全部权益价值资产评估报告书》，截至评估基准日2017年9月30日，嘉联支付100%股东权益的评估价值为人民币71,877.51万元。

经2017年11月20日召开的第四届董事会第八次会议及2017年12月7日召开的2017年第三次临时股东大会审议通过，公司以自有资金人民币71,000.00万元的价格受让嘉联支付有限公司100.00%的股权。2018年3月29日，嘉联支付收到中国人民银行深圳市中心支行下发的《中国人民银行深圳市中心支行关于嘉联支付有限公司变更主要出资人及实际控制人的批复》（深人银函[2018]24号），根据《非金融机构支付服务管理办法》及其实施细则，经中国人民银行批准，同意嘉联支付变更主要出资人及实际控制人。上述股权转让事项于2018年4月18日完成工商变更登记手续。合并日取得的被投资单位可辨认净资产公允价值份额为211,000,845.70元，从而形成商誉498,999,154.30元。

嘉联支付经过多年的经营积累，已形成了比较好的品牌、市场口碑、积累了较成熟的技术以及企业经营经验。嘉联支付所处的行业为第三方支付行业，2016年8月，中国人民银行有关负责人就《支付业务许可证》续展工作答记者问中关于下一步人民银行关于非银行支付机构的主要监管思路中提到，一段时期内原则上不再批设新机构。对非银行机构不再审批支付许可使第三方支付行业形成了天然壁垒，对外设置高进入门槛，经营资质在企业经营活动中有着不可替代的作用。

⑤惠信评级

经2018年8月13日召开的第四届董事会第二十三次会议审议通过，公司之子公司新国都数科以人民币160.01万元的价格受让惠州市惠信资信评级有限公司100.00%的股权，上述股权转让事项于2018年8月完成工商变更登记手续。合并日取得的被投资单位可辨认净资产公允价值份额为36.09元，从而形成商誉1,600,063.91元。

公司收购惠信评级旨在联合从事企业信用信息服务业务的信联征信与从事企业、个人综合认证业务的公信诚丰共同构建更加完善的信用服务体系，提供具有高度附加值和客户粘性的信用服务。

综合以上各子公司商誉的形成情况，各子公司形成、初始计量认定符合会计准则的规定。

（3）资产组的认定符合《企业会计准则》的相关规定

根据《企业会计准则第8号——资产减值》，因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试，而对于商誉减值部分将计入当期损益。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。公司在2018年末、2019年末和2020年末已根据《企业会计准则》及《会计监管风险提示第8号——商誉减值》等规定，对相关资产组进行了减值测试，方法如下：

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（4）业绩承诺及完成情况

商誉占比较大且有业绩承诺的三家子公司分别为中正智能、公信诚丰、嘉联支付。其业绩承诺期和承诺利润情况如下：中正智能业绩承诺期为2015年至2017年，承诺利润数：2015年度不低于1,800万元，2016年度不低于2,340万元，2017年度不低于3,042万元。公信诚丰业绩承诺期为2016年至2018年，承诺利润数：2016年度不低于4,000万元，2017年度不低于5,000万元，2018年度不低于6,000万元。嘉联支付业绩承诺期为2018年至2019年，承诺利润数：2018年度不低于9,000万元，2018年及2019年度累计不低于19,000万元。若这三家公司在业绩承诺各期末累积实际净利润数小于累积承诺净利润数，则触发补偿条款。

上述三家公司在业绩承诺期内实际实现的净利润情况如下：

单位：万元

项目	业绩承诺期间实际扣非后净利润					累积实际净利润数	业绩承诺实现比例
	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度		
浙江中正智能科技有限公司	2,055.13	2,289.43	2,382.32	-	-	6,726.88	93.66%
长沙公信诚丰信息技术服务有限公司	-	4,433.99	4,652.40	6,148.52	-	15,234.91	101.57%
嘉联支付有限公司	-	-	-	20,802.21	21,674.80	42,477.01	223.56%

上述业绩承诺方中仅中正智能 2017 年触发补偿条款。公司于 2018 年收到中正智能原股东按约定支付的业绩承诺补偿款 1,596.90 万元。

(5) 商誉减值测试情况

商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算。测算得出各资产组的可收回金额后，将其与可辨认净资产按照购买日的公允价值持续计算的账面价值及商誉账面价值的合计数进行比较，以此判断商誉是否存在减值。如果资产组发生减值，首先确认商誉的减值损失，若减值金额小于商誉的账面价值，则该减值金额为商誉的减值损失；若减值金额大于商誉的账面价值，则商誉应全部确认减值损失，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例分摊其他各项资产的减值损失。减值测试中采用的关键数据包括：预计销售收入、预计毛利率、其他相关费用及折现率。公司根据历史经验对市场发展的预测确定上述关键数据，公司采用的折现率是反映当前市场货币时间价值和相关资产组特定风险的税前利率。

被收购企业自收购时点以来，相关预测假设未发生重大变化，具体表现如下：

①各期预测以持续经营为假设前提。以资产组在公开市场上进行交易、正处于使用状态且将继续使用下去为预测假设前提。

②假设资产组所涉及的资产在预测期内将按其收购时点的用途与使用方式持续使用。

③假设商誉及相关资产组运营管理是按照收购时点下的管理水平，管理层是负责和尽职工作的，且管理层相对稳定和有能力和其职务，不考虑将来经营者发生重大调整或管理水平发生重大变化对未来预期收益的影响。

④假设国家现行的有关法律法规及行政政策、产业政策、金融政策、税收政

策等政策环境相对稳定。

⑤假设国际金融和全球经济环境、国家宏观经济形势无重大变化，交易各方所处国家和地区的政治、经济和社会环境无重大变化。

⑥假设所处的社会经济环境以及所执行的利率、汇率、赋税基准及税率、政策性征收费用等不发生重大变化。

⑦假设所处行业在收购日后保持当前可知的发展方向和态势不变，没有考虑将来未知新科技、新商业理念等出现对行业趋势产生的影响；

⑧假设收购时点后资产组的现金流入为平均流入，现金流出为平均流出。

⑨以没有考虑遇有自然力及其他不可抗力因素的影响，也没有考虑特殊交易方式可能对预测数据产生的影响为假设条件。

⑩资产组按规定提取的固定资产折旧假定全部用于原有固定资产的维护和更新，以保持资产组的经营能力维持不变，预计资产未来现金流量以资产的当前状况为基础，不包括与将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项有关或者与资产改良有关的预计未来现金流量。

⑪仅对资产组未来 5 年的经营收入、各项成本、费用等进行预测，自第 5 年后各年的上述指标均假定保持在未来第 5 年的水平上；预测现金流量和折现率均未考虑一般通货膨胀而导致物价上涨等因素的影响。

公司的折现率计算依据如下：

根据《企业会计准则第 8 号-资产减值》的相关规定，折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率。

为与本次预测的资产组预计未来现金流量口径保持一致，本次资产评估折现率采用国际上通常使用的 WACC 模型进行计算。

加权平均资金成本指的是将企业股东的预期回报率和付息债权人的预期回报率按照企业资本结构中所有者权益和付息债务所占的比例加权平均计算的预期回报率，其具体的计算公式：

$$WACC=K_e \times E/(D+E)+K_d \times D/(D+E) \times (1-T)$$

式中：E 为权益的市场价值；D 为债务的市场价值；K_e 为权益资本成本；K_d 为债务资本成本；T 为被评估单位的所得税率；

因 WACC 模型计算出的加权平均资金成本为税后折现率，需将其转换为税

前的折现率，转换公式为：

$$\text{税前折现率} = \text{WACC} / (1 - T)$$

2021年9月30日存在商誉的各子公司商誉减值过程如下：

A. 中正智能

2020年12月31日

单位：万元

项目	2020年末的预测年期					
	2021年度	2022年度	2023年度	2024年度	2025年度	稳定增长年度
自由现金流量	667.39	1,764.67	1,511.53	1,962.12	2,043.07	2,004.12
折现率	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%
折现系数	0.9258	0.7935	0.6801	0.5829	0.4996	2.9970
自由现金流现值	617.87	1,400.27	1,027.99	1,143.72	1,020.72	6,006.33
现值合计	11,216.90					

2019年12月31日

单位：万元

项目	2019年末的预测年期					
	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度	2024年度	稳定增长年度
自由现金流量	951.03	1,763.09	2,074.88	2,077.12	2,452.55	2,673.27
折现率	14.80%	14.80%	14.80%	14.80%	14.80%	14.80%
折现系数	0.93	0.81	0.71	0.62	0.54	3.65
自由现金流现值	884.46	1,428.10	1,473.16	1,287.81	1,324.38	9,757.42
现值合计	16,155.34					

2018年12月31日

单位：万元

项目	2018年末的预测年期					
	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度	稳定增长年度
自由现金流量	-417.25	708.64	1,231.06	2,478.03	3,058.10	4,875.24
折现率	14.05%	14.05%	14.05%	14.05%	14.05%	14.05%
折现系数	0.9364	0.8210	0.7199	0.6312	0.5534	3.9388
自由现金流现值	-390.71	581.79	886.24	1,564.13	1,692.35	19,202.62
现值合计	23,536.42					

2018年至2020年各年末，中正智能商誉减值测试结果如下：

单位：万元

项目	2018.12.21	2019.12.21	2020.12.21
资产组可回收金额①	23,536.42	16,155.34	11,216.90
减：截至报告期年末可辨认净资产按照购买日的公允价值持续计算的账面价值②	10,696.72	7,898.81	5,595.15
商誉的账面价值③	13,791.29	12,839.70	8,256.53
应计提的商誉减值准备④<0=①-(②+③)	-951.59	-4,583.17	-2,634.78

根据测试结果，资产组中正智能于报告期 2018 年度、2019 年度、2020 年度计提商誉减值准备金额分别为 951.59 万元、4,583.17 万元、2,634.78 万元，截至 2020 年 12 月 31 日累计计提减值准备 8,353.61 万元。

2019 年，基于业务整合及协同合作的考虑，中正智能与新国都支付进行供应链整合，于第四季度将工厂搬迁至深圳，设立中正智能深圳分公司，造成出货速度下降，从而影响了 2019 年部分收入确认；同时，中正智能管理层人员于 2019 年第四季度进行调整，辞退员工经济补偿和用工成本增加等原因造成管理费用同比增加较多；最终导致中正智能全年经营收益未达预期。虽然 2019 年第四季度开始新的管理团队为中正智能未来的经营、管理带来了一定正面影响，但 2019 年期末综合考虑中正智能产品市场空间、2020 年的订单预估以及竞争情况，谨慎合理预估中正智能未来经营数据、未来自由现金流等，中正智能已经存在明显的减值迹象。

2020 年新型冠状病毒肺炎疫情对行业和地区的影响，中正智能上半年主要客户推迟采购指纹仪及系列产品的招标，从而影响上半年收入下降；同时由于市场竞争加大，传统指纹识别产品毛利率下降，最终导致中正智能全年经营收益未达预期。虽然 2020 年下半年外部环境中各项经济活动陆续恢复、2019 年公司内部基于业务整合和协同合作的效应逐渐显现一定正面影响以及新产品已有一定订单，但管理层于 2020 年期末综合考虑到当前市场环境和行业前景，以及传统的指纹识别产品由于技术壁垒逐渐被打破和市场竞争加大，传统指纹识别产品毛利率逐年呈下降趋势。同时，中正智能未来将陆续对现有产品进行技术升级和更新换代，配套增加人脸识别技术等，并结合市场需求开发新产品等因素，对未来预测数据本着审慎性原则进行了合理预估，中正智能仍存在一定的减值迹象。

B. Nexgo, Inc.

2020 年 12 月 31 日

单位：万美元

项目	2020 年末的预测年期					
	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	2025 年度	稳定 增长年度
自由现金流量	-37.03	8.71	12.36	20.50	25.54	20.51
折现率	10.43%	10.43%	10.43%	10.43%	10.43%	10.43%
折现系数	0.9516	0.8617	0.7803	0.7066	0.6399	6.1352
自由现金流现值	-35.23	7.51	9.65	14.48	16.34	125.83
现值合计	138.58					

2019 年 12 月 31 日

单位：万美元

项目	2019 年末的预测年期					
	2020 年度	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	稳定 增长年度
自由现金流量	-15.71	25.97	35.38	47.15	48.41	43.06
折现率	11.33%	11.33%	11.33%	11.33%	11.33%	11.33%
折现系数	0.95	0.85	0.76	0.69	0.62	5.47
自由现金流现值	-14.92	22.07	26.89	32.53	30.02	235.51
现值合计	332.10					

2018 年 12 月 31 日

单位：万美元

项目	2018 年末的预测年期					
	2019 年度	2020 年度	2021 年度	2022 年度	2023 年度	稳定 增长年度
自由现金流量	-4.68	-27.87	-14.68	4.81	34.35	43.80
折现率	11.70%	11.70%	11.70%	11.70%	11.70%	11.70%
折现系数	0.9462	0.8471	0.7583	0.6789	0.6078	5.1949
自由现金流现值	-4.43	-23.61	-11.13	3.26	20.88	227.55
现值合计	212.52					

2018 年至 2020 年各年末，Nexgo, Inc. 商誉减值测试结果如下：

项目	2018.12.21	2019.12.21	2020.12.21
资产组可回收金额（万美元）	212.52	332.10	138.58
资产组可回收金额（人民币万元）①	1,458.61	2,316.80	901.15
减：截至报告期年末可辨认净资产按照购买日的公允价值持续计算的账面价值②	-2,028.34	-2,765.77	-2,890.84
商誉的账面价值（人民币万元）③	3,268.65	3,268.65	3,268.65

项目	2018.12.21	2019.12.21	2020.12.21
应计提的商誉减值准备（人民币万元） ④<0=①-(②+③)	-	-	-

根据测试结果，资产组 Nexgo,Inc.于报告期 2018 年度、2019 年度、2020 年度期末商誉未发生减值，截至 2020 年 12 月 31 日累计计提减值准备 360.71 万元。

Nexgo,Inc.是一家主要关注于美国市场的电子支付综合解决方案供应商，拥有来自北美、南美、亚洲、欧洲等不同市场的多家客户，在英国、墨西哥和中东地区也拥有一定的市场基础，拥有覆盖全美范围、不同行业维度的销售团队。目前 Nexgo,Inc.主要收入为无线增值服务收入，主要系 POS 机配套的流量卡及套餐收入，该部分业务会随着智能 POS 机的推广而发展，未来无线增值服务的销售比重逐步上升，未见减值迹象。

C. 公信诚丰

2020 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	2020 年末的预测年期					
	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	2025 年度	稳定增长年度
自由现金流量	3,134.54	3,791.48	3,706.97	3,357.64	3,473.49	3,264.13
折现率	16.46%	16.46%	16.46%	16.46%	16.46%	16.46%
折现系数	0.9266	0.7956	0.6832	0.5866	0.5037	3.0601
自由现金流现值	2,904.46	3,016.50	2,532.60	1,969.59	1,749.60	9,988.57
现值合计	22,161.32					

2019 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	2019 年末的预测年期					
	2020 年度	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	稳定增长年度
自由现金流量	4,215.05	3,804.10	4,021.26	3,985.29	4,046.34	3,934.39
折现率	13.58%	13.58%	13.58%	13.58%	13.58%	13.58%
折现系数	0.94	0.83	0.73	0.64	0.56	4.12
自由现金流现值	3,962.14	3,157.40	2,935.52	2,550.59	2,265.95	16,209.67
现值合计	31,081.28					

2018年12月31日

单位：万元

项目	2018年末的预测年期					
	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度	稳定增长年度
自由现金流量	7,227.03	6,957.26	6,206.52	5,866.84	5,624.35	5,689.86
折现率	13.42%	13.42%	13.42%	13.42%	13.42%	13.42%
折现系数	0.9390	0.8279	0.7299	0.6436	0.5674	4.2280
自由现金流现值	6,786.18	5,759.92	4,530.14	3,775.90	3,191.26	24,056.71
现值合计	48,100.11					

2018年至2020年各年末，公信诚丰商誉减值测试结果如下：

单位：万元

项目	2018.12.21	2019.12.21	2020.12.21
资产组可回收金额①	48,100.11	31,081.28	22,161.32
减：截至报告期末可辨认净资产按照购买日的公允价值持续计算的账面价值②	3,680.75	2,559.39	1,698.78
商誉的账面价值③	43,315.90	43,315.90	28,521.89
应计提的商誉减值准备④<0=①-(②+③)	-	-14,794.01	-8,059.35

根据测试结果，资产组公信诚丰于报告期2018年度商誉未发生减值，于报告期2019年度、2020年度计提商誉减值准备金额分别为14,794.01万元、8,059.35万元，截至2020年12月31日累计计提减值准备22,853.37万元。

公信诚丰是互联网业务形态的身份认证、运营内容和业务审核服务的提供商，专注于以IT技术结合人工服务为主要形式，提供数据审核服务。自2016年度纳入合并范围以来，公信诚丰借助信联征信数据平台，逐步完善了审核认证体系的建设。2018年，公信诚丰专注于审核认证服务和数据审核技术开发，进一步围绕着主要客户展开多方位服务，发挥核心竞争力整体优势，启动多元化认证审核模式。2019年第四季度末，公信诚丰虽与其主要客户进行多次沟通，但最终于2019年年末确认没有入围其主要客户新一年数据审核业务的主要供应商，管理层认为该事项对公信诚丰未来的审核服务业务收入将产生较大影响。近年来，在整体经济形势出现下行压力情况下，公信诚丰持续开拓新业务、新客户，新增大客户及订单的审核服务业绩贡献增大，但2019年全年经营收益仍未达预期，2019年末公信诚丰存在的减值迹象。

2020年公信诚丰以强大的技术团队为班底，凭借着在数据挖掘、数据分析

和征信方面的技术优势，自主研发出一套数据审核处理流程和操作规范标准，可广泛应用于 O2O 入口审核、风险控制等领域，为移动互联网 O2O 生态提供强大的护航能力，为 B2C 平台提供内容、文章、文本、视频审核服务，为第三方收单平台提供入网审核等。同时，随着互联网行业内容审核呈现类型多样化、数据量大以及时效性强的特点，以及行业监管日趋严格，市场需求量不断加大、审核要求不断提高。2020 年公信诚丰入围新的其他大客户审核业务供应商，并于 2020 年第 4 季度产生一定收入，未来公司将开展其相关信息采集和审核业务、基础研发平台和内容安全审核服务项目、网上医师等；另外公司积极扩展市场需求，与其他大型互联网络公司等达成合作协议。同时进行公司内部部门、人员、办公场所等整合管理，以降低成本。但由于 2019 年年末没有入围其主要客户新一年数据审核业务的主要供应商，导致相关审核业务收入大幅下滑，2020 年全年经营收益仍未达预期，2020 年期末公信诚丰仍存在一定的减值迹象，因此公司对其计提了 8,059.35 万元减值准备。

D. 嘉联支付

2020 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	2020 年末的预测年期					
	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	2025 年度	稳定增长年度
自由现金流量	12,961.78	13,306.01	11,776.52	16,519.36	16,558.52	17,186.10
折现率	17.89%	18.40%	18.40%	18.40%	18.40%	18.40%
折现系数	0.9210	0.7779	0.6570	0.5549	0.4687	2.5473
自由现金流现值	11,937.80	10,350.74	7,737.17	9,166.59	7,760.98	43,778.16
现值合计	90,731.44					

2019 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	2019 年末的预测年期					
	2020 年度	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	稳定增长年度
自由现金流量	13,894.13	14,012.08	14,503.67	14,929.76	16,637.27	17,876.33
折现率	16.77%	16.77%	17.24%	17.24%	17.24%	17.24%
折现系数	0.93	0.80	0.68	0.58	0.49	2.84
自由现金流现值	12,921.54	11,209.67	9,862.50	8,659.26	8,152.26	50,768.78

项目	2019 年末的预测年期					
	2020 年度	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	稳定增长年度
现值合计	101,574.01					

2018 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	2018 年末的预测年期					
	2019 年度	2020 年度	2021 年度	2022 年度	2023 年度	稳定增长年度
自由现金流量	3,305.37	15,636.69	13,606.03	14,899.11	13,695.05	14,777.57
折现率	15.74%	15.74%	15.74%	16.18%	16.18%	16.18%
折现系数	0.9295	0.8031	0.6939	0.5916	0.5092	3.1471
自由现金流现值	3,072.34	12,557.83	9,441.22	8,814.31	6,973.52	46,506.49
现值合计	87,365.71					

2018 年至 2020 年各年末，嘉联支付商誉减值测试结果如下：

单位：万元

项目	2018.12.21	2019.12.21	2020.12.21
资产组可回收金额①	87,365.71	101,574.01	90,731.44
减：截至报告期年末可辨认净资产按照购买日的公允价值持续计算的账面价值②	9,366.48	32,892.83	31,185.64
商誉的账面价值③	49,899.92	49,899.92	49,899.92
应计提的商誉减值准备④<0=①-(②+③)	-	-	-

根据测试结果，资产组嘉联支付于报告期 2018 年度、2019 年度、2020 年度期末商誉未发生减值，截至 2020 年 12 月 31 日累计计提减值准备 0.00 万元。

嘉联支付主要从事业务为第三方支付业务，具体业务类型为银行卡收单业务。嘉联支付已获得开展银行卡收单业务所需的《支付业务许可证》，地域范围为全国。在嘉联支付和商户签订入网协议之后，商户加入嘉联支付的清算支付网络并使用嘉联支付提供的电子支付受理终端作为支付入口。嘉联支付通过受理商户的银行卡交易，按照入网协议的约定完成结算、清算，向商户收取基于刷卡额、提现额、交易笔数约定比例的手续费。嘉联支付 2018 年 5 月开始纳入合并范围，合并期间经营情况良好，报告期内未出现减值迹象。

综合上述商誉情况分析，公司商誉的形成过程、初始计量、资产组的认定符合《企业会计准则》的相关规定。公司已经按照企业会计准则的要求，无论是否存在减值迹象每年对商誉进行减值测试，并根据商誉减值测试结果计提减值准

备。资产组可回收金额的测算过程及依据符合企业会计准则要求，减值测试中各参数选取具有合理性，报告期各期末商誉减值准备计提充分。

(6) 商誉减值准备对利润的影响

2018 年度至 2020 年度，商誉减值准备对利润总额的影响情况如下：

单位：万元

项目	2018 年度	2019 年度	2020 年度
合并利润总额①	26,121.37	23,782.69	9,550.14
当期计提商誉减值准备②	951.59	19,377.19	10,694.13
合并利润总额（未扣除商誉减值损失）③=①+②	27,072.96	43,159.87	20,244.28
对经营业绩的影响④=②/③	3.51%	44.90%	52.83%

公司各资产组于报告期 2018 年度、2019 年度、2020 年度计提商誉减值损失金额分别为 951.59 万元、19,377.19 万元、10,694.13 万元。2019 年度及 2020 年度商誉减值金额较大且对当期经营业绩影响较大，其占合并利润总额的比例分别为 44.90% 和 52.83%。

(三) 负债结构分析

单位：万元

项目	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动负债：								
短期借款	-	-	-	-	4,000.00	4.35%	80,900.00	39.66%
交易性金融负债	9.02	0.01%	-	-	-	-	-	-
应付票据	14,344.46	11.60%	6,187.14	6.51%	2,849.83	3.10%	8,622.29	4.23%
应付账款	35,352.05	28.58%	23,452.88	24.69%	17,145.44	18.65%	22,768.71	11.16%
预收款项	-	-	-	-	2,470.82	2.69%	1,960.61	0.96%
合同负债	3,942.13	3.19%	2,223.49	2.34%	-	-	-	-
应付职工薪酬	5,689.31	4.60%	7,188.22	7.57%	6,425.86	6.99%	5,643.72	2.77%
应交税费	1,485.26	1.20%	2,128.19	2.24%	751.53	0.82%	2,676.19	1.31%
其他应付款	23,133.35	18.70%	19,110.91	20.12%	22,598.86	24.58%	17,759.31	8.71%
其中：应付利息	-	-	22.02	0.02%	27.10	0.03%	1,793.87	0.88%
应付股利	-	-	-	-	-	-	673.21	0.33%
一年内到期的非流动负债	2,561.15	2.07%	-	-	-	-	50,957.67	24.98%
其他流动负债	437.57	0.35%	303.87	0.32%	-	-	-	-

项目	2021.9.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动负债合计	86,954.30	70.29%	60,594.70	63.80%	56,242.34	61.16%	191,288.51	93.79%
非流动负债：								
长期借款	-	-	-	-	-	-	10,000.00	4.90%
应付债券	29,848.13	24.13%	29,767.67	31.34%	29,660.38	32.26%	-	-
租赁负债	2,891.57	2.34%	-	-	-	-	-	-
长期应付款	-	-	-	-	-	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	-	-
预计负债	3,124.63	2.53%	3,123.80	3.29%	4,411.47	4.80%	-	-
递延收益	857.93	0.69%	1,462.28	1.54%	1,562.13	1.70%	2,398.07	1.18%
递延所得税负债	23.22	0.02%	23.22	0.02%	78.61	0.09%	273.16	0.13%
其他非流动负债	-	-	-	-	-	-	-	-
非流动负债合计	36,745.48	29.71%	34,376.96	36.20%	35,712.58	38.84%	12,671.23	6.21%
负债合计	123,699.78	100.00%	94,971.66	100.00%	91,954.92	100.00%	203,959.73	100.00%

报告期各期末，公司负债总额分别为 203,959.73 万元、91,954.92 万元、94,971.66 万元和 123,699.78 万元，整体呈现先降后升的趋势。

公司负债以流动负债为主，报告期各期末，流动负债分别为 191,288.51 万元、56,242.34 万元、60,594.70 万元和 86,954.30 万元，占负债总额比例分别为 93.79%、61.16%、63.80%和 70.29%。2019 年末，公司非流动负债占比有所上升，主要系公司 2019 年度非公开发行 3 年期公司债券 3 亿元。2019 年末公司负债总额较上年末减少 112,004.81 万元，减少 54.92%，主要系公司根据资金安排偿还了银行短期借款和长期借款。

（四）主要的负债项目

1、应付票据

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
银行承兑汇票	13,231.99	4,682.54	1,487.75	5,195.66
商业承兑汇票	1,112.47	1,504.61	1,362.07	3,426.63
合计	14,344.46	6,187.14	2,849.83	8,622.29

报告期各期末，公司应付票据余额分别为 8,622.29 万元、2,849.83 万元、

6,187.14 万元和 14,344.46 万元，占负债总额的比例分别为 4.23%、3.10%、6.51% 和 11.60%。

报告期各期末公司无已到期未支付的应付票据，不存在违约情形。2019 年末公司应付票据余额较 2018 年末下降 5,772.46 万元，下降 66.95%，主要系 2019 年末应付票据到期导致。2021 年三季度末应付票据较上年末增长 131.84%，主要系原材料供应紧张，价格上涨，公司加大原材料备货，使用票据结算的购货款增加所致。

2、应付账款

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付供应商货款	19,626.69	13,530.88	8,097.14	16,493.14
应付分润款	15,292.29	9,867.21	8,829.07	5,080.93
应付通道款	-	-	-	727.99
应付未付费用及其他	433.07	54.79	219.23	466.65
合计	35,352.05	23,452.88	17,145.44	22,768.71

报告期各期末，公司应付账款余额分别为 22,768.71 万元、17,145.44 万元、23,452.88 万元和 35,352.05 万元，占负债总额的比例分别为 11.16%、18.65%、24.69% 和 28.58%。报告期内，公司应付账款主要是应付供应商货款以及嘉联支付的商户服务商分润款，各期末应付账款账龄主要集中在 1 年以内。2019 年末，应付账款余额较上年末下降 24.70%，主要系公司支付到期的供应商货款所致。

2018 年公司完成对嘉联支付的收购，不断拓展银行卡收单业务，随着银行收单业务规模的不断扩大，2019 年末至 2021 年 9 月末公司应付商户服务商的分润款也随之增加。

3、应付职工薪酬

报告期各期末，公司应付职工薪酬分别为 5,643.72 万元、6,425.86 万元、7,188.22 万元和 5,689.31 万元，占负债总额的比例分别为 2.77%、6.99%、7.57% 和 4.60%，主要为应付工资、奖金、津贴和补贴。

4、其他应付款

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付利息	1,147.02	22.02	27.10	1,793.87
应付股利	-	-	-	673.21
往来款	187.89	111.12	316.68	233.44
预提未支付款及其他	508.12	668.54	521.94	534.78
押金及保证金	5,282.97	6,126.82	9,204.41	6,103.15
风险准备金	94.77	94.77	94.77	94.63
备付金	15,912.59	12,087.64	12,433.97	8,326.24
合计	23,133.35	19,110.91	22,598.86	17,759.31

报告期各期末，公司其他应付款账面价值分别为 17,759.31 万元、22,598.86 万元、19,110.91 万元和 23,133.35 万元，占总负债的比例分别为 8.71%、24.58%、20.12% 和 18.70%。其他应付款主要由应付给商户的备付金、押金及保证金构成。2019 年末公司其他应付款较 2018 年末增加 4,839.55 万元，增幅 27.25%，主要系公司收购嘉联支付后，银行卡收单业务快速增长，备付金、押金及保证金等其他应付款也随之增加。

5、一年内到期的非流动负债

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
一年内到期的租赁负债	2,561.15	-	-	-
一年内到期的长期借款	-	-	-	11,000.00
一年内到期的应付债券	-	-	-	39,957.67
其中：2016 年面向合格投资者公开发行的公司债券（代码 112379）	-	-	-	39,957.67
合计	2,561.15	-	-	50,957.67

报告期各期末，公司一年内到期的非流动负债余额分别为 50,957.67 万元、0 万元、0 万元和 2,561.15 万元，其中 2018 年末一年内到期的非流动负债主要系公司于 2016 年面向合格投资者公开发行的 3 年期公司债券“16 新国都（代码 112379）”以及一年内到期的长期借款。2021 年 9 月末，公司一年内到期的非流动负债主要系厂房与办公楼的租赁款。

6、应付债券

单位：万元

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付债券	29,848.13	29,767.67	29,660.38	-
其中：2019年非公开发行 创新创业公司债券	29,848.13	29,767.67	29,660.38	-

报告期各期末，公司应付债券账面价值分别为 0 万元、29,660.38 万元、29,767.67 万元和 29,848.13 万元，占总负债的比例分别为 0%、32.26%、31.34% 和 24.13%。应付债券为 2019 年公司非公开发行的 3 年期创新创业公司债券“19 新国都（代码 114645）”。

（五）偿债能力分析

项目	2021.9.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
资产负债率（合并口径）	33.16%	28.13%	27.26%	49.02%
流动比率（倍）	2.99	3.86	4.01	1.31
速动比率（倍）	2.63	3.59	3.73	1.17
利息保障倍数（倍）	12.48	6.91	8.02	4.83
EBITDA 利息保障倍数（倍）	14.48	8.69	9.53	5.43

注：EBITDA 利息保障倍数=（利润总额+利息支出+折旧+摊销）/（利息支出+资本化利息）

1、资产负债率分析

报告期各期末，合并口径资产负债率分别为 49.02%、27.26%、28.13% 和 33.16%，资产负债率呈下降趋势且总体较低，公司保持良好的资产负债结构。2019 年度公司资产负债率下降 21.76 个百分点，主要系公司 2019 年偿还了短期借款 8.09 亿元和“16 新国都（代码 112379）”债券的本金 4 亿元及其利息，导致总负债减少 112,004.81 万元。此外，2019 年公司通过发行创新创业公司债券、出售子公司股权等形式回笼资金，公司总资产仅减少 78,770.21 万元。2021 年 9 月末公司资产负债率较 2020 年末小幅上升 5.03 个百分点，主要系原材料供应紧张，价格上涨，公司加大备货，存货价值较 2020 年末增长 95.59%，同时公司购货款未到期导致应付账款余额较上年末增长 50.74%。

2、流动比率与速动比率分析

公司流动比率分别为 1.31、4.01、3.86 和 2.99，速动比率分别为 1.17、3.73、

3.59 和 2.63。2019 年末，公司流动比率和速动比率大幅上升的原因主要系公司在 2019 年度偿还了到期的银行短期借款 8.09 亿元和“16 新国都(代码 112379)”债券的本金 4 亿元及其利息，导致流动负债减少 135,046.16 万元。此外，2019 年公司通过发行创新创业公司债券、出售子公司股权等形式回笼资金，公司流动资产仅下降 25,459.35 万元，因此流动比率和速动比率大幅上升。

3、利息保障倍数分析

报告期内，公司利息保障倍数分别为 4.83 倍、8.02 倍、6.91 倍和 12.48 倍，EBITDA 利息保障倍数分别为 5.43 倍、9.53 倍、8.69 倍和 14.48 倍，因公司银行借款逐年减少，利息保障倍数持续提升且保持较高水平。2019 年度，利息保障倍数较上年度大幅增长，主要系 2019 年偿还了较多短期银行借款及到期债券的本息，导致当年度利息费用同比减少 50.30%。

4、同行业可比公司偿债能力比较

同行业可比公司偿债能力的各项指标如下表所示：

日期	指标	新大陆	拉卡拉	海联金汇	亚联发展	仁东控股	优博讯	证通电子	天喻信息	平均	新国都
2021.9.30	流动比率(倍)	1.67	1.14	1.79	0.78	0.68	3.14	1.35	1.11	1.46	2.99
	速动比率(倍)	1.39	1.13	1.45	0.67	0.68	2.42	1.27	0.83	1.23	2.63
	资产负债率(%)	42.20	60.40	45.05	90.29	85.47	22.24	61.96	53.60	57.65	33.16
2020.12.31	流动比率(倍)	1.50	1.36	1.90	0.75	0.74	2.70	1.37	1.53	1.48	3.86
	速动比率(倍)	1.32	1.36	1.63	0.66	0.74	2.15	1.30	1.35	1.31	3.59
	资产负债率(%)	45.46	56.79	41.41	86.38	85.08	24.84	62.68	52.93	56.95	28.13
2019.12.31	流动比率(倍)	1.32	1.43	1.80	0.85	0.95	1.96	1.18	1.81	1.41	4.01
	速动比率(倍)	1.15	1.43	1.53	0.76	0.95	1.50	1.11	1.53	1.24	3.73
	资产负债率(%)	48.45	55.15	41.56	71.05	71.36	32.98	59.83	46.62	53.38	27.26
2018.12.31	流动比率(倍)	1.50	1.47	2.02	0.74	1.01	2.26	1.04	2.05	1.51	1.31
	速动比	1.29	1.47	1.77	0.69	1.01	1.67	0.95	1.71	1.32	1.17

日期	指标	新大陆	拉卡拉	海联金汇	亚联发展	仁东控股	优博讯	证通电子	天喻信息	平均	新国都
	率(倍)										
	资产负债率(%)	50.57	41.79	29.79	71.01	80.00	37.50	53.59	38.68	50.37	49.02

报告期各期末，公司资产负债率水平持续低于行业平均水平。除 2018 年末公司持有较多的银行借款及应付债券，流动比率及速动比率略低于行业平均水平外，2019 年末至 2021 年前三季度末流动比率及速动比率持续优于行业平均水平。

（六）营运能力分析

报告期内，公司主要资产周转指标如下：

单位：次

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
存货周转率	11.12	11.90	10.15	6.06
应收账款周转率	7.46	6.02	7.53	6.12
流动资产周转率	1.39	1.15	1.27	0.94
总资产周转率	0.97	0.78	0.80	0.58

注：2021 年 1-9 月存货周转率、应收账款周转率、流动资产周转率和总资产周转率已作年化处理。

2018 年和 2019 年应收账款周转率持续上升，主要系 2018 年度收购嘉联支付，导致营业收入大幅增长，同时由于嘉联支付的业务性质决定其应收账款周转率较高，合并嘉联支付后整体应收账款周转率有所上升。

2018 年度及 2019 年度，公司电子支付产品生产状态整体稳定，随着公司整体营业收入规模的增加，存货周转率持续提升。

2019 年总资产周转率快速上升的原因系收单业务收入大幅增加，使得公司总营业收入的增速超过总资产的增速。

随着公司业务规模的持续增长，公司应收账款周转率、存货周转率和总资产周转率均实现较大提升。

（七）财务性投资情况

1、最近一期末公司持有的财务性投资情况

截至 2021 年 9 月 30 日，公司可能涉及财务性投资（包括类金融业务）的相关投资具体情况如下：

单位：万元

被投资单位	账面价值	主营业务	是否属于财务性投资
深圳市新国都数字科技有限公司	1,194.05	数字化方案咨询、数字化平台建设及运营、数字化人才服务、大数据征信服务等	否
平潭长禾投资合伙企业（有限合伙）	1,485.07	股权投资	是
信美人寿相互保险社	5,000.00	人寿保险	是
上海赫千电子科技有限公司	2,000.00	汽车电子智能化的核心部件模块的研发、生产、销售和研发技术服务	是
合计	9,679.12		

（1）深圳市新国都数字科技有限公司

公司子公司新国都支付为把握国内电子支付市场的发展机遇，保持并进一步扩大公司产品市场占有率，增强企业研发实力及核心竞争力，保障公司在技术、产品研发和综合服务能力方面的行业领先地位，同时适应不断细分的客户需求，于2016年12月28日设立了新国都数科。

为聚焦电子支付主业，布局融合生物识别、大数据、人工智能等前沿技术，减轻上市公司的资金投入压力，改善财务状况和盈利能力，促进公司健康长远的发展，经公司第四届董事会第三十二次会议和2019年第一次临时股东大会审议通过，公司于2019年9月26日对外转让72%新国都数科股权。截至2021年9月末，公司持有新国都数科28%的股权。新国都数科主营业务为数字化方案咨询、数字化平台建设及运营、数字化人才服务、大数据征信服务等，可以为公司收单服务商户审核环节提供征信服务，与公司的主营业务具有协同性，不属于财务性投资。

（2）平潭长禾投资合伙企业（有限合伙）

为进一步促进公司战略布局的实现，提升公司综合竞争实力，公司通过投资基金的设立，借助专业投资机构的行业判断和投资管理能力，布局包括但不限于新兴产业、高新技术、新消费及企业服务等有益于战略整合和资本增值的产业，该投资将会拓展和促进公司的投资渠道和业务实力，推动公司整体产业发展。2021年4月6日，经公司第五届董事会第十次会议审议同意，公司拟出资9,700万元与刘萌、昱烽晟泰投资管理有限公司共同设立股权投资基金。

截至2021年6月7日，公司已出资1,485.07万元，与专业投资机构设立平潭长禾基金。

平潭长禾基金的投资运作方式为，通过投资新兴产业、高新技术、新消费及企业服务等领域中拥有创新技术或创新服务平台的相关企业或其他经纪实体的股份、股权、权益份额进行股权投资等活动，通过 IPO 上市等方式实现投资退出，获得资本增值收益。公司将该项投资认定为财务性投资。

（3）信美人寿相互保险社

信美人寿相互保险社系经中国银行保险监督管理委员会《关于筹建信美人寿相互保险社的批复》（保监许可[2016]551 号）批准设立的相互保险社，设立于 2017 年 5 月 11 日。为充分利用公司的业务优势，推进公司在金融领域的战略布局，提升公司的综合竞争力，经公司第三届董事会第十二次（临时）会议审议，公司出资 5,000 万元，占初始运营资金的 5%，参与发起设立信美人寿相互保险社。信美人寿相互保险社的主营业务为人寿保险，不属于类金融业务，为公司在金融领域战略布局的一环，公司将该投资认定为财务性投资。

（4）上海赫千电子科技有限公司

上海赫千电子科技有限公司为下一代智能网联汽车系统电子构架平台的核心技术供应商，拥有较强的智能网联车基层软硬件开发能力，具备技术原生迭代和自主创新能力，成立于 2014 年 10 月 10 日，主营业务为汽车电子智能化的核心部件模块的研发、生产、销售和研发技术服务。

为聚焦电子支付主业，布局融合生物识别、大数据、人工智能等前沿技术，持续优化、拓展支付服务场景，进一步提升公司的持续盈利能力，经公司第五届董事会第六次会议审议通过，公司出资 2,000 万元以增资方式对上海赫千电子科技有限公司进行投资。公司将该投资认定为财务性投资。

2、本次发行董事会决议日前六个月至本次发行前新投入和拟投入的财务性投资金额

本次发行董事会决议日为 2021 年 8 月 17 日，其前六个月起始日为 2021 年 2 月 18 日。2021 年 4 月 6 日，经公司第五届董事会第十次会议审议通过，公司拟与刘萌、昱烽晟泰投资管理有限公司共同设立股权投资基金平潭长禾基金，公司认缴出资额为 9,700 万元，公司已分别于 2021 年 5 月 10 日、2021 年 6 月 7 日分两次缴足首期出资款 1,485.07 万元。除上述事项外，本次发行董事会决议日前六个月至今，公司不存在其他实施或拟实施的财务性投资及类金融业务。

综上，公司最近一期末持有的财务性投资总额为 8,485.07 万元，占公司最近一期末归属于母公司净资产的 3.43%，公司最近一期末不存在金额较大的财务性投资。除对平潭长禾基金的出资外，本次发行董事会决议日至今，公司不存在其他实施或拟实施的财务性投资及类金融业务。公司在设计本次发行募集资金投资项目，规划募集资金投资总额时，已根据相关监管规定要求将上述 9,700 万元认缴出资金额提前扣除。本次发行前，若公司新增其他财务性投资及类金融业务，公司将在本次募集资金总额中进行相应扣除。

二、盈利能力分析

（一）营业收入及成本分析

1、营业收入分析

（1）营业收入概况及其变动分析

①营业收入整体情况分析

公司主要业务包括支付服务及商户服务（收单服务）、电子支付产品销售、生物识别产品销售、信用审核服务等。

报告期内，公司营业收入情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
主营业务	256,683.84	99.69%	262,956.55	99.89%	302,411.53	99.88%	231,681.56	99.89%
其他业务	800.91	0.31%	279.63	0.11%	377.22	0.12%	251.18	0.11%
合计	257,484.76	100.00%	263,236.17	100.00%	302,788.75	100.00%	231,932.73	100.00%

报告期各期，公司营业收入分别为 231,932.73 万元、302,788.75 万元、263,236.17 万元和 257,484.76 万元。报告期各期，公司主营业务收入分别为 231,681.56 万元、302,411.53 万元、262,956.55 万元和 256,683.84 万元，占营业收入的比重分别为 99.89%、99.88%、99.89%和 99.69%，为营业收入的主要组成部分。

报告期内，公司其他业务收入占营业收入总额比例较低，主要是人才安居房房屋租赁收入。

②营业收入变动与同行业对比情况

行业内公司各自发展战略、定位，细分目标客户群体并不一致，呈现在营业收入变动趋势上也不完全一致。根据公开披露信息，行业内可比公司营业收入及其变动情况如下：

公司	营业收入同比变动		
	2021年1-9月	2020年度	2019年度
新大陆	9.78%	14.26%	3.94%
拉卡拉	18.85%	13.53%	-13.73%
海联金汇	29.15%	19.26%	5.82%
亚联发展	-36.32%	-22.08%	6.99%
仁东控股	-24.71%	16.36%	23.21%
优博讯	29.21%	21.86%	-0.07%
证通电子	13.18%	-0.81%	0.54%
天喻信息	-18.91%	-23.44%	-7.71%
新国都	40.37%	-13.06%	30.55%

注：2021年1-9月营业收入同比变动系与2020年1-9月对比的数据

2019年度公司营业收入增速高于同行业可比公司，主要系公司收购嘉联支付，公司新增银行卡收单业务和商户增值服务业务，随着移动支付的蓬勃发展，公司银行卡收单业务及电子支付产品销售收入均增幅较大。

2020年度公司与海联金汇的第三方支付业务和优博讯的智能移动终端收入变动趋势一致。2020年度海联金汇收入同比增长19.26%主要系家电配件收入同比增长29.28%，而其第三方支付业务同比下滑30.88%，与行业情况一致。2020年度优博讯收入同比增长21.86%主要系其收入占比达35%的专用打印机及配件收入增长35.12%所致，而其智能移动终端收入同比减少34.64%，与行业情况一致。

随着疫情防控形势好转且公司积极拓展国内外市场，2021年前三季度，公司营业收入增长幅度高于行业可比公司。

综上，公司收入变动与同行业可比公司变动趋势一致。

③ 主营业务收入的构成和变化情况

公司主营业务收入主要包括支付服务及商户服务（收单服务）、电子支付产品销售、生物识别产品销售、信用审核服务及其他。其中，其他主要包括技术服务、POS机租赁和劳务服务等类别。报告期内，公司的主营业务收入按产品划分

情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
收单服务	162,874.71	63.45%	156,045.57	59.34%	160,973.16	53.23%	101,617.55	43.86%
电子支付产品	63,251.20	24.64%	81,649.57	31.05%	104,590.54	34.59%	89,372.88	38.58%
生物识别产品	7,937.43	3.09%	9,888.96	3.76%	11,589.47	3.83%	11,589.74	5.00%
信用审核	5,705.67	2.22%	5,986.29	2.28%	9,852.17	3.26%	13,019.76	5.62%
其他	16,914.84	6.59%	9,386.16	3.57%	15,406.19	5.09%	16,081.63	6.94%
合计	256,683.84	100.00%	262,956.55	100.00%	302,411.53	100.00%	231,681.56	100.00%

A、收单服务

报告期内，收单服务分别实现收入 101,617.55 万元，160,973.16 万元，156,045.57 万元和 162,874.71 万元。2019 年度至 2020 年度，收单收入分别同比增长 58.41%和-3.06%。

2019 年度，收单服务收入较 2018 年增加 59,355.61 万元，同比增长 58.41%。一方面，嘉联支付于 2018 年 5 月起纳入公司合并范围，公司 2019 年度合并层面收单服务收入较 2018 年度多一个季度。另一方面，随着移动支付不断普及，公司支付服务业务覆盖范围拓展至全国 30 多个省市自治区，活跃商户数量稳步增长，使用嘉联支付提供的场景互联网服务的商户数实现较大幅度增长，促进了收单服务收入的增长。

B、电子支付产品

公司电子支付产品主要为传统 POS、智能 POS、扫码 POS 终端和 MPOS。传统 POS 带有刷卡消费、查卡余额等一些基础功能；智能 POS 自带操作系统，具有系统软件升级和应用安装等功能，可提供增值服务；MPOS 则主要是针对小微商户的便捷支付终端，可与手机、平板等智能移动设备进行连接。

报告期内，电子支付产品分别实现收入 89,372.88 万元、104,590.54 万元、81,649.57 万元和 63,251.20 万元。2019 年度至 2020 年度，电子支付产品收入分别同比增长 17.03%和-21.93%。

2019 年度公司电子支付产品销售收入较上年同比增加 15,217.66 万元，上升幅度为 17.03%，产品类型方面主要系扫码 POS 终端和 MPOS 收入的增长，地区类别方面主要系国外市场收入的增长。产品方面，随着电子支付市场主体对市场的持续深耕和客户培育，条码支付的使用度和接受度进一步提升。2019 年度，为进一步满足丰富多样的应用场景及市场需求，公司对码付设备（含扫码支付功能）的业务团队进行重点配置和投入，根据市场需求，迅速调整产品销售结构，迎合移动支付的热门支付方式，向市场推出智能 POS 终端明星产品 N5 及 G21，其中 G21 除支持传统磁条卡、IC 卡、NFC 支付方式外，更融合了当下流行的聚合支付（微信、支付宝、银联二维码等）和安全扫码方式（采用专业解码模块，支持 1D/2D 解码）。国外市场方面，国外新兴市场仍保持强劲增长动力，公司对国外市场重点国家、地区进行合理化布局，并通过积极参加国际大型展会带动国际业务快速成长，公司电子支付产品在多个国家实现销售，2019 年度国外销售收入同比增长 60.82%。

2020 年度公司电子支付产品销售收入较上年同比减少 21.93%，主要系受疫情影响，线下电子支付设备需求减少所致。

C、生物识别产品

公司生物识别产品收入主要来源于控股子公司中正智能，其主要创收产品为指纹识别系列及居民身份证阅读及核验产品。

报告期内，公司生物识别产品营业收入分别为 11,589.74 万元、11,589.47 万元、9,888.96 万元和 7,937.43 万元，收入基本保持稳定。

D、信用审核

公司信用审核收入主要来源于全资子公司公信诚丰，公信诚丰专注于审核认证服务和数据审核技术开发，居于行业领先地位。报告期内，公司信用审核收入分别为 13,019.76 万元、9,852.17 万元、5,986.29 万元和 5,705.67 万元，呈先下降后上升的趋势。2018 年度公司微信公众号审核业务贡献了主要收入。同期，公司开发了美团等大型互联网公司信用审核业务。

2019 年度，公司信用审核收入同比上年减少 3,167.59 万元，减幅为 24.33%，主要系微信公众号申请数量上限受限，审核业务量萎缩所致。

（2）营业收入按地区分析

报告期内，公司的营业收入按地区划分情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
国内	219,425.41	85.22%	234,571.91	89.11%	281,633.45	93.01%	218,777.72	94.33%
国外	38,059.35	14.78%	28,664.27	10.89%	21,155.30	6.99%	13,155.01	5.67%
合计	257,484.76	100.00%	263,236.17	100.00%	302,788.75	100.00%	231,932.73	100.00%

公司收入主要来自于国内市场，国外市场收入占比不断提升。报告期内，公司国外收入分别为 13,155.01 万元、21,155.30 万元、28,664.27 万元和 38,059.35 万元，占营业收入的比例分别为 5.67%、6.99%、10.89% 和 14.78%。

2020 年第二季度公司的业务逐步从疫情中恢复，基于公司前期对国际市场重点国家、地区的布局和积累，尤其在印度、墨西哥、非洲、东南亚等市场拓展情况良好，电子支付产品国外销售逆势同比增长明显，2020 年度国外销售收入同比增长 35.49%。

2、营业成本分析

(1) 营业成本概况及其变动分析

报告期内，公司营业成本情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
主营业务	199,316.15	99.36%	192,077.79	99.93%	217,375.60	99.89%	157,534.24	99.87%
其他业务	1,275.26	0.64%	134.21	0.07%	247.90	0.11%	211.29	0.13%
合计	200,591.41	100.00%	192,212.00	100.00%	217,623.50	100.00%	157,745.53	100.00%

报告期各期，公司的营业成本分别为 157,745.53 万元、217,623.50 万元、192,212.00 万元和 200,591.41 万元，其中主营业务成本分别为 157,534.24 万元、217,375.60 万元、192,077.79 万元和 199,316.15 万元，占营业成本的比重分别为 99.87%、99.89%、99.93% 和 99.36%，为营业成本的主要组成部分。

2019 年度至 2021 年前三季度，公司营业成本分别同比增长 37.96%、-11.68% 和 48.91%，公司营业成本与营业收入变动趋势基本一致，营业成本上涨幅度略大于营业收入上涨幅度，主要系嘉联支付加大对市场渠道、商户端补贴的投入所致。

(2) 主营业务成本按产品类别分析

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
收单服务	139,542.72	70.01%	125,413.29	65.29%	132,266.31	60.85%	71,010.99	45.08%
电子支付产品	44,128.85	22.14%	55,638.36	28.97%	66,905.98	30.78%	67,169.68	42.64%
生物识别产品	4,680.25	2.35%	5,689.97	2.96%	7,621.66	3.51%	7,756.85	4.92%
信用审核	2,573.52	1.29%	1,502.90	0.78%	5,618.17	2.58%	6,035.01	3.83%
其他	8,390.81	4.21%	3,833.27	2.00%	4,963.48	2.28%	5,561.71	3.53%
合计	199,316.15	100.00%	192,077.79	100.00%	217,375.60	100.00%	157,534.24	100.00%

公司主营业务成本主要为收单服务成本及电子支付产品成本，与主营业务收入结构一致。2019年度公司电子支付产品收入同比增长17.03%，电子支付产品成本同比下降0.39%，主要系毛利率较高的国外业务增长迅速所致，2019年度国外收入同比增长60.82%，除此之外，各产品的营业成本与其营业收入变动趋势基本保持一致。

(二) 营业毛利及毛利率分析

1、营业毛利及毛利率概况

报告期内，公司营业毛利及毛利率情况如下：

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度
	金额 (万元)	同比变动 (%)	金额 (万元)	同比变动 (%)	金额 (万元)	同比变动 (%)	金额 (万元)
主营业务毛利	57,367.70	/	70,878.76	-16.65	85,035.93	14.69	74,147.31
营业毛利	56,893.35	/	71,024.18	-16.60	85,165.25	14.80	74,187.20
项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度
	毛利率	较上年度变动 (%)	毛利率	同比变动 (%)	毛利率	同比变动 (%)	毛利率
主营业务毛利率	22.35%	-4.60	26.95%	-1.16	28.12%	-3.88	32.00%
综合毛利率	22.10%	-4.89	26.98%	-1.15	28.13%	-3.86	31.99%

报告期内，公司综合毛利主要由主营业务毛利构成，主营业务毛利率与综合毛利率差异甚小。报告期各期，公司综合毛利率分别为 31.99%、28.13%、26.98% 和 22.10%，呈逐渐下滑趋势。

2019 年度，公司营业毛利金额同比增长 14.80%，主要系 2019 年度主营业务收入同比增长 30.53% 所致。2019 年度综合毛利率较上年同期减少 3.86 个百分点，主要系收单业务市场竞争激烈，公司的市场开拓成本上升幅度较大所致。

2020 年度，公司营业毛利金额同比下降 16.60%。一方面，受疫情影响，电子支付产品销量下降 28.90%，导致电子支付产品收入下滑。另一方面，电子支付产品中毛利率较低的传统 POS 机收入占比提升。

2021 年 1-9 月公司综合毛利率较 2020 年度下降 4.89 个百分点，主要系嘉联支付持续加强对商户收单服务投入和手续费补贴以及 POS 机原材料价格上涨所致。

2、主营业务毛利及毛利率概况及变动分析

报告期内，公司各项业务毛利及毛利率情况如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-9 月		2020 年度		2019 年度		2018 年度	
	毛利	毛利率	毛利	毛利率	毛利	毛利率	毛利	毛利率
收单服务	23,331.99	14.33%	30,632.27	19.63%	28,706.85	17.83%	30,606.56	30.12%
电子支付产品	19,122.35	30.23%	26,011.21	31.86%	37,684.56	36.03%	22,203.20	24.84%
生物识别产品	3,257.19	41.04%	4,198.99	42.46%	3,967.81	34.24%	3,832.89	33.07%
信用审核	3,132.15	54.90%	4,483.39	74.89%	4,234.00	42.98%	6,984.76	53.65%
其他	8,524.03	50.39%	5,552.89	59.16%	10,442.71	67.78%	10,519.91	65.42%
合计	57,367.70	22.35%	70,878.76	26.95%	85,035.93	28.12%	74,147.31	32.00%

报告期内，公司主营业务毛利率分别为 32.00%、28.12%、26.95% 和 22.35%，呈不断下降趋势。

报告期内，公司各项业务毛利率变动如下：

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度
	毛利率	较上年度变动	毛利率	同比变动	毛利率	同比变动	毛利率
收单服务	14.33%	-5.31%	19.63%	1.80%	17.83%	-12.29%	30.12%
电子支付产品	30.23%	-1.62%	31.86%	-4.17%	36.03%	11.19%	24.84%
生物识别产品	41.04%	-1.43%	42.46%	8.23%	34.24%	1.16%	33.07%
信用审核	54.90%	-20.00%	74.89%	31.92%	42.98%	-10.67%	53.65%
其他	50.39%	-8.77%	59.16%	-8.62%	67.78%	2.37%	65.42%
合计	22.35%	-4.60%	26.95%	-1.16%	28.12%	-3.88%	32.00%

2019年度公司主营业务毛利率相比2018年度下降3.88个百分点，主要系收单业务市场竞争激烈，公司收单手续费率降低以及市场开拓成本上升幅度较大导致收单服务毛利率同比下降12.29个百分点。

2020年度公司主营业务毛利率为26.95%，较2019年度下降1.16个百分点，主要系电子支付产品中毛利率较低的传统POS机收入占比提升。

2021年前三季度，公司主营业务毛利率较上年度下降4.60个百分点，主要系嘉联支付持续加强对商户收单服务投入和手续费补贴，导致收单服务毛利率较上年度下降5.31个百分点。

（1）收单服务

报告期内，公司收单服务毛利率分别为30.12%、17.83%、19.63%和14.33%，呈逐渐下滑态势，主要系收单手续费率不断降低以及分润成本率逐渐提升所致。

公司收单业务的平均手续费率持续下滑，主要系“96费改”新政及市场竞争的影响。根据“96费改”规定，银行卡收单业务的收费模式由固定费率改为市场化定价。在市场竞争激烈的环境下，公司收单手续费率逐渐下滑。

公司2019年度收单业务毛利率相比2018年度下降12.29个百分点，主要原因系收单业务市场竞争激烈，公司的市场开拓成本上升幅度较大，分润成本率提升，导致毛利率出现较大幅度下降。2021年前三季度收单服务毛利率较2020年度下滑5.31个百分点，主要系嘉联支付积极落实对商户及商户服务商的减费让利以及手续费补贴，分润成本有所增加。

（2）电子支付产品

报告期内，电子支付产品业务毛利率分别为24.84%、36.03%、31.86%和30.23%。

2019 年度，公司电子支付产品毛利率相比 2018 年度上升 11.19 个百分点，主要系毛利率较高的国外收入占比提升所致。

2020 年度，公司电子支付产品毛利率相比 2019 年度下降 4.17 个百分点，主要系电子支付产品中毛利率较低的传统 POS 机收入占比提升。

2021 年前三季度，公司电子支付产品毛利率为 30.23%，较 2020 年度减少 1.62 个百分点，主要系电子支付产品的原材料价格上涨压缩了毛利率。

（3）生物识别产品

报告期，生物识别产品的毛利率分别为 33.07%、34.24%、42.46% 和 41.04%。

2020 年度，公司生物识别产品毛利率为 42.46%，相比 2019 年度上升 8.23 个百分点，主要原因为 2020 年度生物识别产品中毛利率较低的安防产品销售占比相比去年下降较多，因此整体毛利率出现较大幅度提升。

2021 年前三季度，公司生物识别产品毛利率较 2020 年度下降 1.43 个百分点，主要系原材料成本上涨所致。

（4）信用审核

报告期，信用审核的毛利率分别为 53.65%、42.98%、74.89% 和 54.90%，除 2020 年度信用审核毛利率出现较大幅度上涨外，其他各期间毛利率较为稳定。

报告期内，公司信用审核业务不涉及生产过程，营业成本主要为信用审核人员的工资成本和房租成本，信用审核毛利率波动主要受产品结构变动影响。

报告期内，公司开展信用审核服务的子公司包括公信诚丰和新国都数科。公信诚丰主要提供微信公众号审核服务等，毛利率较高。新国都数科则主要提供信用评级等服务，毛利率较低。2018 年度至 2019 年度，新国都数科信用审核业务收入占比逐渐提升，导致信用审核综合毛利率呈逐渐下降趋势。2019 年度公司对外转让新国都数科 72% 股权，新国都数科自 2019 年 8 月起不再纳入公司合并范围。2020 年度，公司信用审核业务收入全部来源于公信诚丰，因此毛利率较高。2021 年 1-9 月毛利率较 2020 年度下滑 20 个百分点，主要系销售价格下降且人力成本有所增加所致。

（5）其他业务

报告期，发行人其他业务的毛利率分别为 65.42%、67.78%、59.16% 和 50.39%，毛利率较高，主要是该类业务主要为公司向其他公司提供的技术服务、POS 机租赁和劳务服务，因此毛利率较高。

3、同行业可比上市公司综合毛利率对比分析

公司主要业务包含收单业务及电子支付产品，两者毛利率差异较大且同行业上市公司产品品类较多，因此分别选取同行业中收单业务及电子支付产品类别的毛利率情况进行对比。

报告期内，公司与同行业可比上市公司收单业务毛利率情况具体如下：

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
新大陆	/	17.40%	28.48%	22.70%
拉卡拉	/	32.85%	41.71%	42.57%
海联金汇	/	30.50%	21.98%	41.28%
亚联发展	/	17.70%	30.44%	32.77%
仁东控股	/	16.25%	21.20%	24.72%
平均	/	22.94%	28.76%	32.81%
新国都	14.33%	19.63%	17.83%	30.12%

注：同行业可比公司未披露2021年1-9月收单业务毛利率情况。

报告期内，公司收单业务毛利率与行业平均毛利率变动趋势一致，均呈现下滑态势，公司收单业务毛利率略低于行业平均水平，主要系公司持续加大对商户及商户服务商的减费让利以及手续费补贴所致。拉卡拉收单业务毛利率远高于行业平均水平，主要系其营销推广费作为销售费用核算，使得其毛利率水平较高。

报告期内，公司与同行业可比上市公司电子支付产品毛利率情况具体如下：

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
新大陆	/	29.54%	30.06%	22.52%
优博讯	/	38.20%	28.61%	31.99%
证通电子	/	22.75%	20.56%	19.36%
天喻信息	/	9.62%	16.70%	18.07%
平均	/	25.03%	23.98%	22.99%
新国都	30.23%	31.86%	36.03%	24.84%

注：同行业可比公司未披露2021年1-9月电子支付产品毛利率情况。

报告期内，公司电子支付产品毛利率略高于行业平均水平，2021年前三季度受原材料普遍涨价的影响，行业平均毛利率下降。公司电子支付产品业务与新大陆可比性较高，毛利率水平相近，2019年毛利率均有较大幅度提升。2019年度及2020年度公司毛利率高于行业平均水平主要系公司毛利率较高的国外收入

占比提升所致。

(三) 期间费用分析

报告期内，公司期间费用具体情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占营业收入比	金额	占营业收入比	金额	占营业收入比	金额	占营业收入比
销售费用	14,554.67	5.65%	15,578.85	5.92%	16,600.24	5.48%	13,701.39	5.91%
管理费用	14,727.88	5.72%	17,447.82	6.63%	19,383.40	6.40%	15,463.62	6.67%
研发费用	18,323.97	7.12%	21,680.25	8.24%	22,364.94	7.39%	20,185.54	8.70%
财务费用	-147.85	-0.06%	-112.54	-0.04%	998.23	0.33%	5,290.13	2.28%
合计	47,458.68	18.43%	54,594.37	20.74%	59,346.81	19.60%	54,640.68	23.56%

报告期内，公司期间费用合计分别为 54,640.68 万元、59,346.81 万元、54,594.37 万元和 47,458.68 万元，占营业收入的比重分别为 23.56%、19.60%、20.74%和 18.43%。2019 年度，公司期间费用率同比下降 3.96%，主要系合并嘉联支付的影响，其期间费用率较低。

1、销售费用

报告期各期，公司的销售费用明细如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
职工薪酬	8,193.62	8,919.24	7,057.28	5,142.34
办公费用	247.07	522.15	483.75	179.95
业务招待费	562.50	710.98	695.56	820.92
差旅费	260.01	430.20	1,004.90	1,126.24
宣传推广费	3,231.53	2,700.87	2,868.15	3,016.08
技术维护费	1,153.73	1,951.64	3,261.92	2,298.89
运费	5.14	-	755.13	674.41
房租水电	378.46	309.26	443.63	353.97
其他费用	522.60	34.52	29.91	88.60
合计	14,554.67	15,578.85	16,600.24	13,701.39

报告期内，公司销售费用分别为 13,701.39 万元、16,600.24 万元、15,578.85

万元和 14,554.67 万元，占营业收入的比重分别为 5.91%、5.48%、5.92% 和 5.65%。公司的销售费用中职工薪酬、宣传推广费占比较大。

2019 年度，公司销售费用较 2018 年度增长了 2,898.85 万元，上涨 21.16%，主要原因有两方面：其一，公司 2018 年 4 月收购嘉联支付，嘉联支付的销售费用自 2018 年 5 月起纳入合并报表，而其 2019 年全年度的销售费用纳入合并报表；其二，2018 年度公司冲回未达到行权条件的股权激励 814.80 万元，导致 2019 年销售费用中职工薪酬增加较多。

2020 年度，公司销售费用较上年下降了 6.15%，主要原因如下：①受疫情影响，电子支付产品收入下降，技术维护需求减少，导致公司技术维护费减少 1,310.29 万元。②公司 2020 年度运输费较同期下降 755.13 万元，系 2020 年 1 月 1 日起，公司根据新的《企业会计准则 14 号-收入》，将原计入销售费用的运输费计入成本核算所致。③受新冠疫情影响，业务人员出差减少导致差旅费减少 574.70 万元，以上三项主要因素综合导致公司 2020 年度销售费用较同期减少 1,021.39 万元。

2021 年 1-9 月，公司销售费用金额为 14,554.67 万元，占营业收入比重为 5.65%，较 2020 年度占营业收入比重减少 0.27 个百分点，差异较小。

2、管理费用

报告期各期，公司的管理费用明细如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	8,756.99	9,742.31	9,816.92	7,201.99
办公费用	1,050.21	1,519.39	1,623.23	1,137.30
差旅费	209.39	313.93	514.72	467.12
房租水电	1,629.30	1,726.01	2,259.16	1,909.57
中介费用	1,204.53	1,375.87	1,436.20	1,664.62
业务招待费	876.86	1,219.63	1,091.34	712.52
折旧及摊销	524.00	1,152.97	2,230.75	1,893.22
其他费用	476.59	397.71	411.08	477.29
合计	14,727.88	17,447.82	19,383.40	15,463.62

报告期内，公司管理费用分别为 15,463.62 万元、19,383.40 万元、17,447.82 万元和 14,727.88 万元，占营业收入的比重分别为 6.67%、6.40%、6.63% 和 5.72%。

公司的管理费用中职工薪酬、房租水电、中介费用以及折旧摊销等项目占比较大。

2019 年度，公司管理费用为 19,383.40 万元，较 2018 年度增长 25.35%，主要原因为：①2019 年公司职工薪酬同比增加 2,614.93 万元。一方面，嘉联支付管理费用自 2018 年 5 月起纳入合并报表，而其 2019 年全年管理费用纳入合并报表。另一方面，2019 年度计提管理人员 627.89 万元股权激励，导致 2019 年管理费用中职工薪酬增加较多。②2019 年度，随着业务增长，办公费用同比增加 485.94 万元。

2020 年度，公司管理费用为 17,447.82 万元，较 2019 年度下降 9.99%，主要原因为：①2019 年处置子公司苏州新国都 96.32% 的股权，期末固定资产减少 35,341.73 万元，导致 2020 年度折旧及摊销同比减少 1,077.78 万元。②公司享受疫情期间房租减免政策导致 2020 年度房租水电费用同比减少 533.14 万元。

2021 年 1-9 月，公司管理费用为 14,727.88 万元，占营业收入比重为 5.72%，较 2020 年度占营业收入比重减少 0.91 个百分点，波动较小。

3、研发费用

报告期各期，公司的研发费用明细如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	13,522.54	17,112.58	15,872.37	14,547.27
测试设计费	1,946.52	1,564.40	1,763.22	2,163.71
原材料费	806.81	996.38	1,294.79	596.57
折旧及摊销	437.11	583.96	1,342.30	1,396.84
房租水电及其他	1,610.99	1,422.92	2,092.26	1,481.15
合计	18,323.97	21,680.25	22,364.94	20,185.54

报告期内，公司研发费用分别为 20,185.54 万元、22,364.94 万元、21,680.25 万元和 18,323.97 万元，占营业收入的比重分别为 8.70%、7.39%、8.24% 和 7.12%，报告期内公司持续加大研发投入，研发费用较为稳定。2019 年研发费用率较低，主要系公司收入增长较多所致。

4、财务费用

报告期各期，公司的财务费用明细如下：

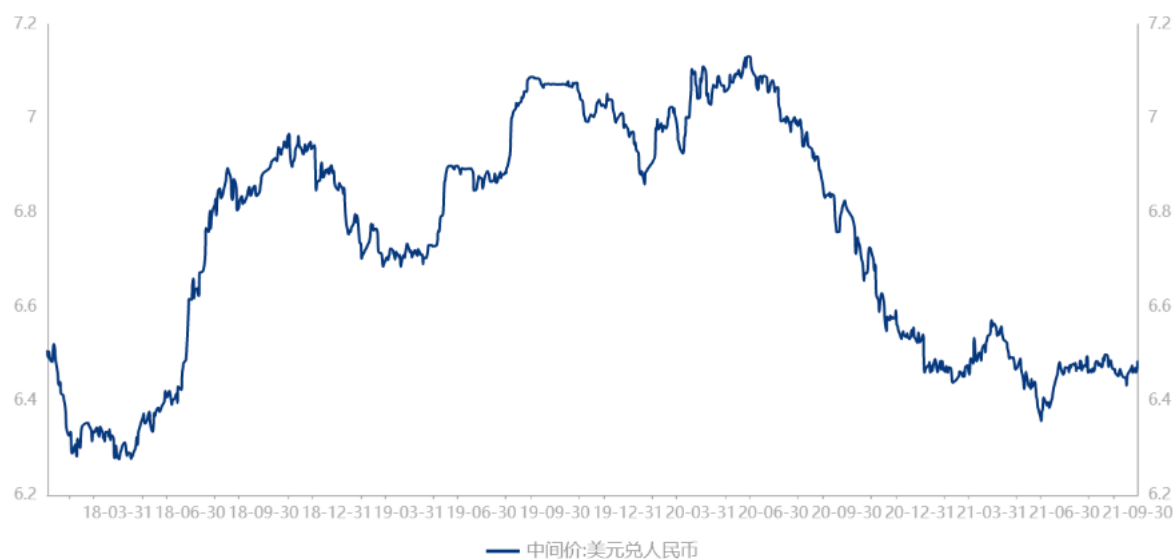
单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
利息支出	1,428.42	1,615.80	3,390.19	6,821.29
减：利息收入	1,331.56	1,793.57	1,320.73	1,068.95
汇兑损益	55.02	664.90	-344.02	32.27
现金折扣及贴息	-272.17	-663.41	-779.25	-557.53
其他杂费（手续费）	57.81	63.74	52.04	63.05
合计	-147.85	-112.54	998.23	5,290.13

报告期各期，公司财务费用分别为 5,290.13 万元、998.23 万元、-112.54 万元和-147.85 万元，占营业收入的比重分别为 2.28%、0.33%、-0.04%和-0.06%，财务费用主要为利息支出。2019 年财务费用同比减少 4,291.90 万元，主要系 2018 年长期借款到期，2019 年利息支出同比下降 3,431.10 万元。

2020 年度公司利息费用下降主要系本年度无新增短期借款。2020 年度公司产生汇兑损失 664.90 万元主要系公司外销产品主要以美元计价及结算，2020 年度美元贬值幅度较大。

报告期内美元兑人民币汇率走势图如下：



Wind

（四）其他收益

报告期内，公司其他收益情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
政府补助	2,646.09	2,492.71	3,022.37	2,185.09
增值税即征即退	1,219.59	2,063.21	4,195.58	3,943.33
税收减免	3,894.68	4,153.34	2,775.77	-
个税手续费返还	43.10	55.36	44.51	137.43
合计	7,803.46	8,764.62	10,038.22	6,265.84

2019年其他收益较2018年同期增加3,772.38万元，主要系公司2019年新增税收减免2,775.77万元所致。根据财政部税务总局海关总署公告2019年第39号《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》，自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额。公信诚丰、长沙法度、新国都商服、嘉联支付均享受该税收优惠。

2020年其他收益较2019年减少1,273.60万元，主要系销售软件产品享受的增值税即征即退减少2,132.37万元所致。根据国发[2011]4号《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》的规定，增值税一般纳税人销售其自行开发的软件产品，按17%的法定税率征收增值税，对其增值税实际税负超过3%的部分即征即退；根据2011年1月1日起执行的财税[2011]100号《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》的有关规定，增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按17%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。新国都支付、中正智能、苏州新国都、新国都软件、新国都金服、公信诚丰、嘉联云、新国都腾云、新国都通信均享受该税收优惠。

（五）投资收益

报告期内，公司投资收益情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
权益法核算的长期股权投资收益	-273.55	-412.28	-253.77	-
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-	13,416.32	133.04
交易性金融资产在持有期间的投资收益	93.99	-	-	-

项目	2021年 1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
理财产品收益	46.69	58.07	573.93	1,795.43
业绩承诺补偿款	-	-	-	1,596.90
合计	-132.87	-354.20	13,736.48	3,525.37

报告期内，公司投资收益分别为 3,525.37 万元、13,736.48 万元、-354.20 万元和-132.87 万元，占利润总额的比例分别为 13.50%、57.76%、-3.71%和-0.81%。主要系公司处置长期股权投资产生的投资收益及持有理财产品产生的收益。

2018 年业绩承诺补偿款主要系 2017 年度中正智能未完成业绩承诺，公司收到原股东按约定支付的补偿款 1,596.90 万元。

2019 年度处置长期股权投资产生的投资收益较 2018 年增加 13,284.81 万元，主要系处置子公司苏州新国都 96.32%的股权及处置子公司新国都数科 72%股权获得的投资收益。

（六）公允价值变动损益

报告期内，公司公允价值变动损益情况如下：

单位：万元

项目	2021年 1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
交易性金融负债	-9.02	-	-	-
合计	-9.02	-	-	-

报告期内，公司公允价值变动损益系公司为减轻外汇汇率波动风险，与银行开展了远期锁汇业务以锁定美元汇率，期末未交割合约形成的损益。公司远期结售汇业务系基于公司外销业务产生的经营性美元应收账款规模，根据对未来汇率趋势判断锁定在未来某一时点以固定汇率对部分应收美元账款进行结汇，不存在从事外汇投机活动的情形。

公司的公允价值变动损益由远期结售汇公允价值决定。具体的会计核算：期末公允价值=（期末未交割的远期结汇约定汇率-根据剩余交割时限确定的期末金融机构远期汇率报价）*远期结汇额度。2021 年前三季度，公司远期结售汇公允价值变动损失为 9.02 万元。

（七）资产减值损失和信用减值损失

报告期内，公司资产减值损失（损失以“—”号填列）明细如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
坏账损失	-	-	-	-178.46
存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-31.90	-1,932.00	-1,324.63	-669.04
固定资产减值损失	-0.01	-	-	-
商誉减值损失	-	-10,694.14	-19,377.18	-951.59
合计	-31.92	-12,626.13	-20,701.81	-1,799.09

报告期内，公司资产减值损失主要为商誉减值损失。

2018年度，公司商誉减值损失951.59万元，为中正智能经商誉减值测试计提的减值损失。

2019年度，因大客户流失，公信诚丰计提商誉减值损失14,794.01万元。因厂房搬迁、人员调整等原因，中正智能于2019年度再计提4,583.17万元商誉减值损失。

2020年度，因预计收入进一步下滑，公司分别对公信诚丰、中正智能计提了8,059.35万元、2,634.78万元的商誉减值损失。

报告期内，公司信用减值损失（损失以“-”号填列）明细如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
坏账损失	110.03	-687.61	-3,368.62	-
合计	110.03	-687.61	-3,368.62	-

公司主要的信用减值损失为应收账款和其他应收款的坏账准备。随着2020年末应收账款余额同比下降10.34%，公司2020年度坏账损失同比减少。

（八）营业外收入及支出分析

1、营业外收入

报告期各期，公司的营业外收入明细如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
其他	36.45	25.29	1.70	9.78
合计	36.45	25.29	1.70	9.78

报告期各期，公司营业外收入分别为9.78万元、1.70万元、25.29万元和36.45万元，占利润总额分别为0.04%、0.01%、0.26%和0.22%。公司营业外收入主要

为违约赔偿收入，占利润总额比重极小。

2、营业外支出

报告期各期，公司的营业外支出明细如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动资产毁损报废损失	41.68	60.35	18.57	12.27
赔偿支出	3.98	42.05	45.97	30.08
罚款支出	24.06	965.50	5.29	-
其他	58.75	123.22	87.60	3.82
合计	128.47	1,191.12	157.44	46.18

报告期内，公司营业外支出分别为 46.18 万元、157.44 万元、1,191.12 万元和 128.47 万元，其中 2020 年营业外支出金额较大，主要系公司 2020 年度受到中国人民银行的处罚所致。

（九）非经常性损益

最近三年一期，公司非经常性损益明细表如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动资产处置损益	-57.65	-68.01	13,404.29	119.48
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）	6,583.87	6,701.41	5,878.99	2,622.57
委托他人投资或管理资产的损益	140.68	58.07	573.93	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-9.02	-	-	1,795.43
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-55.61	-1,105.48	-137.16	-24.13
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-	1,596.90
小计	6,602.27	5,586.00	19,720.05	6,110.26
减：所得税影响额（所得税费用减少以“-”表示）	1,083.61	849.73	550.96	91.15

项目	2021年 1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
少数股东权益影响额	53.63	6.45	2.13	0.47
合计	5,465.03	4,729.82	19,166.96	6,018.64

2018年其他符合非经常性损益定义的损益项目主要系2017年度中正智能未完成业绩承诺，公司收到其原股东按约定支付的补偿款。

2018年1,795.43万元投资收益主要由公司投资的理财产品产生。

2019年度非流动资产处置损益较2018年增加13,284.81万元，主要系处置子公司苏州新国都96.32%的股权及处置子公司新国都数科72%股权获得的投资收益。

(十) 所得税费用

最近三年一期，公司所得税费用明细如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
当期所得税费用	561.83	1,618.60	2,249.55	1,108.92
递延所得税费用	226.75	-579.43	-2,770.27	211.80
合计	788.58	1,039.17	-520.72	1,320.72
利润总额	16,395.83	9,550.14	23,782.69	26,121.37
所得税费用占利润总额的比例	4.81%	10.88%	-2.19%	5.06%

报告期各期，公司所得税费用占当期利润总额的比例分别为5.06%、-2.19%、10.88%和4.81%，其中2019年所得税费用金额占利润总额比例为负，主要系2019年末递延所得税资产较上年末增加2,457.16万元所致，其中，预计负债较上年末增加4,411.47万元。公司的预计负债主要为预计POS机具激活奖励款。

报告期内，公司及主要子公司享受税收优惠的情况如下：

1、深圳市新国都股份有限公司2017年10月31日经复审后重新取得国家高新技术企业证书，证书编号：GR201744203891，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关优惠政策，认定合格的高新技术企业自认定当年起三年内，减按15%的所得税税率缴纳企业所得税，2018年度至2019年度本公司企业所得税税率减按15%执行。截至2020年12月31日，新国都高新技术企业证书已过有效期，不再申请高新技术企业的复审，2020年度至2021年度新国都企业所得税税率为25%。

2、2017年11月13日，中正智能取得国家高新技术企业证书，证书编号分别为：GR201733003299，GR202033004737，有效期三年。2020年12月1日，中正智能经复审后取得国家高新企业技术证书，证书编号：GR202033004737，有效期三年，2018年度至2021年度中正智能企业所得税税率减按15%执行。

3、公信诚丰2018年12月3日被湖南省科学技术厅、湖南省财政厅、国家税务总局湖南省税务局批准为高新技术企业，有效期三年，高新技术企业证书编号：GR201843001254。根据国家对高新技术企业的相关优惠政策，认定合格的高新技术企业自认定当年起三年内，减按15%的所得税税率缴纳企业所得税，2018年度至2020年度公信诚丰企业所得税税率减按15%执行。2021年1月1日，高新技术企业证书已过有效期，目前正在申请高新技术企业的复审。2021年度公信诚丰企业所得税税率按25%执行。

4、2017年度至2020年度，新国都支付取得证书编号分别为：GR201744202118，GR202044203428的国家高新技术企业证书。根据国家对高新技术企业的相关优惠政策，认定合格的高新技术企业自认定当年起三年内，减按15%的所得税税率缴纳企业所得税。2018年度至2021年度新国都支付减按15%的税率缴纳企业所得税。

5、新国都未微为符合条件的小型微利企业。2018年度，根据国家税务总局公告2018年第40号文件，小型微利企业无论采取查账征收方式还是核定征收方式，其年应纳税所得额低于100万元（含100万元，下同）的，均可以享受财税〔2018〕77号文件规定的所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率计算缴纳企业所得税的政策。2019年度及2020年度，根据财税[2019]13号文件，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。2021年度，根据国家税务总局公告[2021]第8号文件，自2021年1月1日至2022年12月31日符合小型微利企业的认定条件，对于年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

6、根据财税（2008）第001号，财税（2012）27号、国家税务总局2013

年第 43 号公告文件，嘉联支付、新国都万联科技、嘉联云科技、新国都腾云及新国都通信符合软件企业的认定条件，可以享受两免三减半的所得税优惠，其中：嘉联支付 2018 年度免交企业所得税、2019 年度减半缴纳企业所得税；新国都万联科技 2018 年度、2019 年度免交企业所得税、2020 年度减半缴纳企业所得税；嘉联云科技 2019 年度、2020 年度免交企业所得税、2021 年度享受减半征收企业所得税；新国都腾云 2020 年度、2021 年度免交企业所得税；新国都通信 2021 年度免交企业所得税。

7、嘉联支付高新技术企业证书编号 GR201844204730，根据国税函〔2009〕203 号，国科发火〔2016〕32 号，国科发火〔2016〕195 号以及国家税务总局公告 2017 年第 24 号公告文件，国家需要重点扶持的高新技术企业税收优惠政策，2020 年度嘉联支付减按 15% 的税率征收企业所得税。截至本募集说明书签署日，嘉联支付 2021 年国高证书目前已通过评审，预计 2021 年 12 月份发放证书，2021 年度嘉联支付减按 15% 的税率缴纳企业所得税。

（十一）净利润分析

报告期内，公司主要利润表项目如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	257,484.76	263,236.17	302,788.75	231,932.73
营业成本	200,591.41	192,212.00	217,623.50	157,745.53
销售费用	14,554.67	15,578.85	16,600.24	13,701.39
管理费用	14,727.88	17,447.82	19,383.40	15,463.62
财务费用	-147.85	-112.54	998.23	5,290.13
净利润	15,607.26	8,510.97	24,303.41	24,800.64
归属于母公司所有者的净利润	15,569.44	8,650.39	24,249.30	24,787.99
扣非后归母净利润	10,104.40	3,920.57	5,082.34	18,769.35
归母非经常性损益	5,465.03	4,729.82	19,166.96	6,018.64
归母非经损益占归母净利润比例	35.10%	54.68%	79.04%	24.28%

报告期各期，公司实现营业收入分别为 231,932.73 万元、302,788.75 万元、263,236.17 万元和 257,484.76 万元，同比增长 87.51%、30.55%、-13.06% 和 40.37%，2018 年至 2020 年年均复合增速为 4.31%。报告期各期，公司净利润分别为

24,800.64 万元、24,303.41 万元、8,510.97 万元和 15,607.26 万元，同比增长 244.78%、-2.00%、-64.98%和-6.11%，呈现较大波动的趋势，与营业收入增长趋势不一致。报告期公司综合毛利率持续下滑，2018 年度至 2021 年前三季度由 31.99%下滑至 22.10%，主要系收单服务市场竞争激烈，收单手续费率持续下滑以及分润成本率逐渐上升导致收单服务毛利率逐渐下降所致。此外，2019 年度对公信诚丰及中正智能计提商誉减值准备共计 19,377.18 万元，导致 2019 年净利润增速与营业收入增速趋势不一致。2020 年度公司净利润同比减少 64.98%，主要系受疫情影响，公司营业收入同比减少 13.06%且公司计提商誉减值准备 10,694.14 万元。2021 年前三季度净利润增速为负，主要系收单业务毛利率下滑。公司持续加强对商户收单服务投入和手续费补贴，导致收单服务毛利率较上年度下滑 5.31 个百分点。

报告期内，归属于母公司非经常性损益分别为 6,018.64 万元、19,166.96 万元、4,729.82 万元和 5,465.03 万元，非经常性损益主要为投资收益与政府补助。归属于母公司的非经常性损益分别占各期归属于母公司净利润的 24.28%、79.04%、54.68%和 35.10%，2019 年占比较高主要系处置子公司苏州新国都 96.32%的股权及处置子公司新国都数科 72%股权获得投资收益导致。2020 年度占比较高主要系受疫情影响，当年归母净利润较低。

三、现金流量分析

报告期内，公司现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流量净额	8,194.15	34,502.57	21,386.66	28,530.06
投资活动产生的现金流量净额	-3,806.82	21,749.39	52,043.56	-171.37
筹资活动产生的现金流量净额	-16,095.26	-18,362.77	-99,923.42	-10,441.72

报告期各期，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 28,530.06 万元、21,386.66 万元、34,502.57 万元和 8,194.15 万元，经营性现金流较为稳定。

报告期各期，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-171.37 万元、52,043.56 万元、21,749.39 万元和-3,806.82 万元。2018 年投资活动现金流出较多，主要系公司收购全资子公司以及投资联营公司所支付的对价。其中，2017 年支付收购公信诚丰剩余股权转让款 4 亿元和支付分期股权收购款 3.5 亿元收购嘉联

支付 100% 股权，2018 年支付收购嘉联支付剩余股权转让款。2019 年投资活动流入较多，主要是收到前期投入的理财产品款项和处置子公司苏州新国都和新国都数科的股权款项。

报告期各期，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-10,441.72 万元、-99,923.42 万元、-18,362.77 万元和-16,095.26 万元。2019 年度筹资活动产生的现金流量净额较少，主要系归还银行流动资金借款所致。

（一）经营活动产生的现金流量分析

报告期内，公司经营活动产生的现金流量与净利润情况如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
销售商品、提供劳务收到的现金	291,523.29	278,358.48	316,063.47	266,767.87
收到的税费返还	3,569.18	4,245.26	4,195.58	3,943.33
收到其他与经营活动有关的现金	4,874.51	12,596.03	12,721.65	10,667.49
经营活动现金流入小计	299,966.98	295,199.77	332,980.70	281,378.69
购买商品、接受劳务支付的现金	234,854.85	188,921.52	228,421.67	190,758.82
支付给职工以及为职工支付的现金	34,910.65	38,669.20	37,874.12	32,588.58
支付的各项税费	4,223.97	4,707.94	15,345.11	10,903.48
支付其他与经营活动有关的现金	17,783.36	28,398.54	29,953.14	18,597.74
经营活动现金流出小计	291,772.82	260,697.20	311,594.04	252,848.62
经营活动产生的现金流量净额	8,194.15	34,502.57	21,386.66	28,530.06
净利润	15,607.26	8,510.97	24,303.41	24,800.64
差异	-7,413.11	25,991.61	-2,916.74	3,729.42

报告期各期，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 28,530.06 万元、21,386.66 万元、34,502.57 万元和 8,194.15 万元。除 2020 年度公司经营活动产生的现金流量净额比当期净利润多 25,991.61 万元外，公司经营活动产生的现金流量净额与净利润基本保持一致。2020 年现金流量净额比当期净利润多 25,991.61 万元主要系公司 2020 年度计提了 10,694.14 万元的商誉减值准备以及支付的各项税费较少所致。

2019 年公司经营活动现金流入为 332,980.70 万元，较上年度增加了 51,602.01 万元，主要系公司收入同比增长 30.55% 所致。2019 年公司经营活动现金流出金额较 2018 年度增加了 58,745.42 万元，主要系公司 2019 年度销售规模增长，导

致公司购买商品、接受劳务支付的现金增加了 37,662.85 万元。支付其他与经营活动有关的现金增加 11,355.39 万元，主要系往来款和费用支出增加。

2020 年公司经营活动现金流入为 295,199.77 万元，较上年度减少 37,780.93 万元，主要系公司销售收入同比下降 13.06%，销售回款减少所致。2020 年公司经营活动现金流出为 260,697.20 万元，较 2019 年度减少 50,896.84 万元，主要原因为受疫情影响，2020 年公司销售规模减少，因此购买商品、接受劳务支付的现金较上年度减少 39,500.15 万元。2020 年度公司支付的各项税费同比减少 10,637.17 万元，主要系 2020 年度国家为支持企业从疫情中恢复，公司享受部分税收减免。

2021 年 1-9 月，公司经营活动现金流入为 299,966.98 万元，经营活动现金流出为 291,772.82 万元，经营性现金流净额为 8,194.15 万元，经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少 8,337.79 万元，主要系公司 2021 年前三季度支付给职工以及为职工支付的现金同比增加 6,083.88 万元。

（二）投资活动产生的现金流量分析

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	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
收回投资收到的现金	-	25,626.36	-	50,860.00
取得投资收益收到的现金	136.59	58.07	577.72	2,695.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10.16	2.50	53.48	3.06
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	994.50	-	20,984.45	-
收到其他与投资活动有关的现金	57,000.00	23,000.00	91,000.01	198,596.90
投资活动现金流入小计	58,141.25	48,686.93	112,615.66	252,155.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,463.00	1,937.54	1,572.10	6,128.99
投资支付的现金	1,485.07	2,000.00	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	17,602.86
支付其他与投资活动有关的现金	57,000.00	23,000.00	59,000.00	228,594.91
投资活动现金流出小计	61,948.07	26,937.54	60,572.10	252,326.76
投资活动产生的现金流量净额	-3,806.82	21,749.39	52,043.56	-171.37

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-171.37 万元、52,043.56

万元、21,749.39 万元和-3,806.82 万元。公司投资活动产生的现金流量净额波动较大。

2018 年度收回投资收到的现金 50,860.00 万元主要系收到大岩资本股权转让款。考虑到公司认购大岩资本 25% 股权后，和对方公司的业务合作、团队整合等方面未达预期，同时公司和对方公司的业务模式和未来发展战略存在差异，经双方友好协商后于 2017 年 11 月 13 日签署《深圳市新国都技术股份有限公司与深圳大岩科技有限公司关于深圳嘉石大岩资本管理有限公司之股权转让协议》，由大岩科技受让公司持有的大岩资本 25% 的股权，转让价格为 50,000 万元。该交易已经 2017 年 11 月 13 日召开的第四届董事会第七次会议及 2017 年 12 月 7 日召开的 2017 年第三次临时股东大会审议通过。

2018 年度取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 17,602.86 万元主要包含支付嘉联支付剩余转让款。2018 年度购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金较多主要系支付南山区深圳湾科技生态园办公场地装修费。

2019 年度处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 20,984.45 万元由处置苏州新国都收到 17,756.51 万元净额与处置新国都数科收到 3,227.94 万元净额构成。

2020 年度收回投资收到的现金 25,626.36 万元主要系收到新国都数科及苏州新国都股权转让款。

报告期内其他与投资活动有关的现金主要为公司投入与收回的结构性理财产品。

（三）筹资活动产生的现金流量分析

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	2021 年 1-9 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
吸收投资收到的现金	-	863.27	14,898.51	46.37
取得借款收到的现金	-	-	95,640.00	89,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金	576.65	33.27	4,642.68	8,625.34
筹资活动现金流入小计	576.65	896.54	115,181.19	98,371.71
偿还债务支付的现金	-	4,000.00	203,900.00	80,603.22
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,138.42	13,653.53	6,338.31	25,834.33

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
支付其他与筹资活动有关的现金	4,533.49	1,605.78	4,866.30	2,375.88
筹资活动现金流出小计	16,671.92	19,259.31	215,104.61	108,813.43
筹资活动产生的现金流量净额	-16,095.26	-18,362.77	-99,923.42	-10,441.72

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-10,441.72万元、-99,923.42万元、-18,362.77万元和-16,095.26万元。除2019年度筹资活动现金流出较大以外，公司筹资活动产生的现金流量净额较为稳定。

2019年度吸收投资收到的现金大幅增加，主要系股权激励行权所致。2019年度偿还债务支付的现金较上年同期增加152.97%，主要系偿还短期借款、长期借款及公司债券到期支付所致。2019年度支付其他与筹资活动有关的现金增加104.82%，主要系回购公司股票增加所致。

四、资本性支出分析

（一）报告期内公司的资本性支出情况

报告期内，公司的资本性支出情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-9月	2020年度	2019年度	2018年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,463.00	1,937.54	1,572.10	6,128.99

报告期内，公司资本性支出主要包括添置出租版POS机、电子及其他设备等固定资产。报告期内，公司购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金分别为6,128.99万元、1,572.10万元、1,937.54万元和3,463.00万元。

（二）未来可预见的资本性支出计划

公司未来重大资本性支出主要为本次发行可转债募集资金投资项目等，本次募投项目的具体投资计划详见本募集说明书“第八节 本次募集资金运用”。

五、技术创新分析

（一）公司技术先进性情况

公司始终坚持自主研发道路，在产品和技术研发方面持续加大投入。截至2021年9月30日，公司取得专利、计算机软件著作权及软件产品等研发成果如下：获得专利180项，其中境外专利6项，境内发明专利76项；获得软件著作

权证书 438 项，拥有商标 274 项，其中境外商标 39 项。上述科研成果为公司的持续发展保驾护航，成为公司的核心竞争力之一。

围绕电子支付领先科技的战略布局，公司不断提升自身技术和服 务，积累了丰富的技术储备，目前已具备提供涵盖支付终端研发设计、系统软件研究开发和产品认证技术等多个环节的完整解决方案能力，并在国内外支付终端领域率先应用 Linux Open 技术、国产安卓技术平台；同时，公司在指纹识别、人脸活体识别等生物识别技术领域，亦有深厚技术积累，在强化安全的前提下，推动提升支付领域下的客户体验，助力行业发展。

面向第三方支付行业服务实时化、高频交易、风险防控等的业务需求，公司基于云原生分布式微服务架构体系的支付交易处理和服务平台，自主开发独立架构的支付服务系统。该系统已完成两地三中心容灾体系建设来防范不可控风险，大大增强支付系统的容灾容错、可伸缩及高并发处理能力，实现系统可用性 99.99% 以上，恢复时间目标（RTO）时间 60s 以内，应用容器化率 100%，多维度保障平台的正常运转与数据安全可靠，具备为千万级商户和亿级个人用户提供各种支付及增值服务的能力。研发体系建成 Devops 研发运维一体化，满足公司现有及可预见未来的业务及发展需求。随着电子支付服务行业的监管要求不断提升和变化，欺诈行为模式日益复杂，公司建设了基于大数据、实时流计算的风控系统，具备反欺诈风控、反洗钱风控的能力。风控系统处理能力目前达到 3,000 万次/天、实时高风险拦截 100ms 以内，准实时规则能够在 1s 以内执行管控；公司重点投入风控体系建设，规则每月更新，对于伪卡、盗刷等主流作案手法监控覆盖率达 96% 以上；业务欺诈损失率保持在百万分之一，处于业内领先水平。

公司核心技术均为企业自主研发，主要集中体现于其所拥有的具有自主知识产权的软件产品、专利、实用技术及相关技术认证测试，核心技术的具体情况见“第四节 发行人基本情况”之“八、公司主要固定资产及无形资产情况”之“（二）无形资产”。

（二）公司在研项目情况

截至 2021 年 9 月 30 日，公司主要在研项目进展情况如下：

序号	项目名称	主要应用或产品特性	研发进展
1	医保业务综合服务终端	一个集成人脸、扫码、身份证读取、社保卡接触式读写、社保卡非接读写、外设拓展能力于	已通过了医保终端过检认证，

序号	项目名称	主要应用或产品特性	研发进展
		一身的多功能一体设备，应用于国家医保局统一设计、省局统一建设的新型医保业务系统。	达到量产状态
2	自助收银机	研发出一款功能全面、性价比较高的自助购物设备	已完成认证
3	高端手持移动POS	对目前的手持移动POS产品进行迭代升级	已完成认证
4	智能POS升级	对智能POS产品实施平台化升级改造，进行国产芯片替代和部分性能提升	仍在进行部分认证测试
5	面向金融支付终端的自主可控方案研究	开发基于国产操作系统的金融支付终端软件系统及基于国产主控芯片的支付终端。	已完成预研立项，目前处于工程验证产品开发初期的设计验证（EVT）阶段
6	多用途智能平板设备	研制一款通过对个人身份证内的芯片信息进行读取、同时实现证件内的照片特征或指纹特征与现场获取的指纹或人脸照片比对识别，来辨别持证人和证件是否为同一身份，专为人证核验领域而定制的一款智能人证核验终端。	小批量过程验证测试（PVT）状态，即将进入结项评审
7	基于网证的身份核验系统	研制基于网证的身份核验系统。系统是基于“公安部可信身份认证平台”提供网络身份证生成、网证使用、身份认证的综合个身份使用平台	已经完成原型系统，即将开展试点应用
8	多模态产品项目：人脸虹膜二合一采集仪	研制一款能同时采集人脸图像和虹膜图像的采集仪，为身份核验提供二元的生物特征数据，集成到终端产品中，有助于构建更加安全便捷的身份核验系统。	完成模组初步选型，即将做软件适配并根据业务需求做整机方案
9	商户服务数字化平台	主要围绕商户服务体系打造数字化智能服务平台，以研发及升级云计算基础服务平台、聚合权益平台、商户综合管理平台等衍生服务平台，为商户、消费者以及合作机构提供一站式支付解决方案，打造合作机构、商户、消费者、平台四方共赢的支付生态。	立项已完成，进入研发阶段

（三）保持技术创新的机制和安排

1、建立完善的研究管理体系

公司已建立起涵盖项目立项、产品创新管理、知识产权管理等全方位的研发体系，制订了《项目立项控制程序》《产品创新管理手册》《知识产权管理办法》等制度文件，上述制度梳理了包括组织、流程、技术规范、专利申请等管理机制，有效地整合公司内部研发资源配置，提高研发项目效率和投入产出率，为公司的持续研发和技术创新提供制度保障。

2、实施研发绩效考核及创新激励机制

为充分调动研发中心员工的工作积极性,共同关注研发中心各个部门的工作目标,提高研发中心的整体绩效,实施了规范的绩效考核与反馈机制,向员工及时反馈绩效表现,加强过程管理,促进研发中心各级管理者指导、帮助、约束与激励员工。同时建立了研发创新奖励机制,对自主科技研发并获得国家专利的项目、软件著作权项目、技术创新达到国内领先水平的项目、产生较好公司效益的项目,根据实际情况对完成相关知识产权任务的技术研发者分配奖励。公司内部设立“年度总裁创新大奖”以奖励效益突出的技术创新成果,并鼓励技术研发者持续创新及不断提高其研发水平。

3、持续培养及引进高质量技术人才

为加大在新兴技术领域的研发投入,公司持续在相关领域培养和引进高端专业人才,优化调整组织架构,通过建立长效的人才引进、激励机制,制定了《产品研发中心技术专家管理办法》,完善和规范了产品研发中心技术专家的内部选拔,外部引进及团队管理机制,加强研发技术攻关和质量攻关管理,促进公司内部技术交流与合作,提高产品质量及技术创新竞争力。

4、保障技术创新所需的资金及资源

公司专注于电子支付技术领域的研发和创新,在产业发展革新的大环境中,只有通过积极研发且有效应用新兴技术,公司才能抓住行业变革所带来的机会,提升商业模式,增加公司盈利能力。为提高产品设计可靠性和稳定性,满足市场严格的安全保护需求,验证未来新型产品做好充分准备,公司持续保持充足的资金及资源的储备,全力支持技术创新发展。

六、重大事项情况

(一) 诉讼情况

截至本募集说明书签署日,公司及下属子公司不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼和仲裁的情况。

(二) 对外担保情况

截至本募集说明书签署日,公司不存在合并报表范围外的对外担保事项。

（三）行政处罚情况

参见本募集说明书“第五节 合规经营与独立性”之“一、合规经营情况”之“（一）与生产经营相关的重大违法违规行及受到处罚的情况”。

七、本次发行的影响

（一）本次发行完成后，上市公司业务及资产的变动或整合计划

1、对公司经营管理的影响

本次募集资金投资项目符合国家相关产业政策，符合公司主营业务发展方向，具有良好的市场前景和经济效益。本次发行完成后，随着募集资金投资项目的实施，公司的业务规模会进一步扩大，市场占有率将得到提升，从而提高公司的盈利能力，增强市场竞争力，同时提升公司的抗风险能力，为公司的可持续发展奠定坚实的基础。

本次募集资金投资项目系围绕公司现有主营业务开展，公司的主营业务未发生变化，不存在因本次向不特定对象发行可转债而导致的业务及资产的整合计划。

2、对公司财务状况的影响

（1）本次发行完成后，公司累计债券余额为 120,000 万元，占截至 2021 年 9 月 30 日公司归属于母公司股东净资产的比例为 48.46%，未超过 50%。假定其他条件不变，本次发行完成后预计资产负债率为 46.15%，较发行前有所增加，但仍处于合理水平，随着未来债券持有人持续转股，资产负债率会逐渐下降。因此，本次发行不会导致公司资产负债率过高，不会形成不合理的资产负债结构。

（2）2018 年度至 2020 年度，发行人合并报表中归属母公司所有者的净利润分别为 24,787.99 万元、24,249.30 万元以及 8,650.39 万元，最近三年平均可分配利润为 19,229.23 万元。本次发行可转换公司债券募集资金金额不超过 90,000 万元，参考近期债券市场的发行利率水平并经合理估计，公司最近三年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息。

（二）本次发行完成后，上市公司新旧产业融合情况的变化

本次发行完成后，公司募投项目主要围绕银行卡收单服务，为商户提供轻质

化的产品、智能化经营升级服务，拓展移动支付产品的推广，为后续持续服务商户奠定坚实的基础，进一步扩展公司收单服务的能力；同时以商户为载体，衔接支付场景，为商户提供融合支付服务，对接商户多样化的合作需求，整合支付生态体系中各方资源，完成在电子支付商户服务环节上的布局，在形成电子支付产业生态闭环的同时，帮助公司进一步落实在支付产业链上的战略布局。本次募集资金投资项目紧密围绕公司主营业务展开，符合国家有关产业政策以及未来公司整体战略发展方向，具有良好的市场发展前景和经济效益。因此，本次募投项目与现有业务密切相关，上市公司不存在本次发行完成后新旧产业融合情况的变化情况。

（三）本次发行完成后，上市公司控制权结构的变化

本次发行不会导致公司控制权发生变化。

第八节 本次募集资金运用

一、本次募集资金使用计划

(一) 预计募集资金总额及投资项目

本次向不特定对象发行可转换公司债券拟募集资金总额为不超过人民币 90,000 万元（含 90,000 万元），扣除发行费用后，拟全部用于以下项目：

单位：万元

序号	投资项目	投资总额	以募集资金投入
1	商户支付服务拓展项目	63,000.00	63,000.00
2	商户服务数字化平台建设项目	18,868.00	12,000.00
3	补充流动资金	15,000.00	15,000.00
合计		96,868.00	90,000.00

本次向不特定对象发行可转换公司债券的募集资金到位后，若实际募集资金数额（扣除发行费用后）少于上述项目拟以募集资金投入金额，在最终确定的本次募集资金投资项目范围内，公司将根据实际募集资金数额，按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金的具体投资项目、优先顺序及各项目的具体投资额，募集资金不足部分由公司自筹解决。

在本次募集资金到位之前，公司将根据募集资金投资项目进度的实际情况以自筹资金先行投入，并在募集资金到位后按照相关规定的程序予以置换。

(二) 投资项目履行的审批、核准或备案程序

本次募集资金投资项目取得备案以及环评批复具体情况如下：

序号	项目名称	项目备案情况	环评批复情况
1	商户支付服务拓展项目	深南山发改备案（2021）0429 号	不涉及
2	商户服务数字化平台建设项目	不涉及	不涉及
3	补充流动资金	不涉及	不涉及

二、本次募投项目实施的背景

(一) 公司发挥产业链优势，持续深耕前景广阔的电子支付产业

近年来我国银行卡发卡量保持稳步增长。截至 2020 年末，全国银行卡在用发卡数量 89.54 亿张，同比增长 6.36%。其中，借记卡在用发卡数量 81.77 亿张，

同比增长 6.57%；信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计 7.78 亿张，同比增长 4.26%。全国人均持有银行卡 6.40 张，同比增长 6.01%。其中，人均持有信用卡和借贷合一卡 0.56 张，同比增长 3.91%。从银行卡的发卡总量以及增长率数据来看，全国发卡量虽增长放缓，但信用卡发卡数量与人均持有信用卡数量都远远低于借记卡相应数量，未来信用卡增长空间依然很大，并且相关应用增值服务也会越来越丰富。¹

支付终端是电子支付行业中的重要入口之一，随着我国银行卡发行量，特别是信用卡发行量持续增长、银行机构加大在个人业务上的投入，支付终端的重要性持续凸显。我国移动支付等新兴方式的普及，支付终端的形态和功能也越来越丰富，借助移动支付和二维码支付市场规模的较快增长，支付终端行业积极顺应趋势，逐渐调整产品形态以符合不同类别商户的需求，在满足基础收单服务之上叠加其他数字化服务，推出扫码盒子、收款音箱等新型支付终端产品。随着相关技术的应用以及支付产品的更新迭代，支付终端行业朝着为新增小微商户提供轻质化的产品、助力智能化升级及为存量市场提供智能化升级改造服务的方向增长。

公司作为国内领先的支付终端和支付服务综合解决方案供应商，支付终端在国内市场上的占有率持续保持领先，具备天然的支付入口优势。公司全资子公司嘉联支付有限公司（以下简称为“嘉联支付”）是拥有全国性银行卡收单业务牌照的第三方支付机构，嘉联支付主要为不同行业及规模的客户提供便捷的支付结算服务，以支付为入口全面融入商户经营场景，根据不同行业的特点，为客户提供会员管理、智能营销等多种增值服务和行业解决方案的一站式服务。嘉联支付通过为商户提供支付终端并与之建立直接的服务关系，从而对传统经营场景进行互联网化、数字化和智能化改造，为商户提供不同场景的互联网解决方案，帮助商户构建全方位触达消费者渠道，实现精准互动和营销，从而助力商户能更有效撬动市场资源，提升运营效率及竞争力，充分挖掘其商业价值，充分发挥公司在支付服务入口上的优势。

¹ 数据来源：中国人民银行《2020 年支付体系总体运行情况》。

(二) 支付产业数字化赋能数字经济高质量发展

在电子商务的冲击和移动互联网普及的推动下，线下商业的数字化程度迅速提升，首先体现为电子支付的普及程度迅速提升。电子支付作为衔接消费者和商户资金流和信息流的关键桥梁，已成为各类终端商户“触网”的核心媒介。我国支付行业正处于深化发展的转折期，随着“十四五”规划和2035年远景目标纲要的正式颁布，规划明确“打造数字经济新优势”，将数字经济发展和数字化转型的目标与作用提高到了国民经济的高度。2020年的疫情加速了企业商户数字化升级的进程，加深了对数字经济的理解认知，推动了消费服务线上化。支付产业数字化将是数字经济高质量发展的重要推动力，数字技术渗透支付行业，进一步应用于场景化服务。从打车、外卖、餐饮、购物到公共交通、医疗的各种线下生活场景当中，第三方支付机构所提供的支付服务均开始发挥出超越单纯的支付通道的作用，智能化产品、商业数据统计分析、多元化增值服务已赋予电子支付体系“商业基础设施”的角色。

基于央行2020年“拓展移动支付应用场景，优化支付基础设施功能”的部署，电子支付工具日益普及且创新不断，支付服务的智能化及多样化有效支持了实体经济的发展，加之对大数据挖掘技术以及云计算技术的利用，第三方支付机构将支付技术全面融合于企业经营管理及产业链的智能化升级中，根据不同的消费场景输出更多定制化的行业解决方案及增值服务，助力企业客户实现数字化转型。尤其是针对目前信息化水平较低的中小微企业的数字化改造，以支付方式为抓手进行信息化改造，将有效提速数字化进程，从而推动社会数字经济高质量发展。

综上所述，互联网、新技术及支付习惯的改变为移动支付应用和发展带来巨大的发展机遇和变革，公司将基于自身在电子支付领域积累的行业经验、技术优势和商业资源，并通过本次募集资金投资项目的实施，抓住行业变革所带来的机会，提升商业模式，有利于为公司市场开拓、技术研发、人才引进等方面提供强有力的支持，持续巩固和提升公司在电子支付行业的领先地位。

三、本次募集资金投资项目的必要性

(一) 商户支付服务拓展有利于提升公司市场占有率，增强盈利能力

终端商户是支付服务需求的入口，其对支付渠道、支付方式、支付终端的选

择直接决定了电子支付产业竞争者的市场占有情况。随着移动支付不断向线下市场渗透，过去以 POS 刷卡为主的线下支付市场在近两年逐渐变得支付方式多样化，线下电子支付市场突破了刷银行卡单一支付方式，并且将支付终端从一个单纯的支付工具转化为一个综合商户服务平台，商户更加重视融合支付和增值服务的提供与质量。随着电子支付产业竞争日益激烈，终端商户已成为从业巨头激烈争夺的主要战场之一。实施本项目后，公司能够以自有支付终端为入口，将从经营模式、多元化推广渠道、大数据分析、细分行业综合服务等多方面业务展开，拉近和终端商户的对接、服务关系，从而掌握具有一定规模的终端商户资源，进一步为商户提供更加优良的增值运营服务，增强商户的粘性，为后续发展打开商业价值新空间，帮助公司在电子支付各环节的布局均形成稳固的着力点。

（二）落实公司战略布局、进一步整合产业链优质资源的需要

公司作为国内领先的电子支付技术综合解决方案的供应商，通过长期的业务合作，在电子支付产业链中拥有大量优质外部资源。同时，近年来公司通过并购、孵化，进入第三方支付收单市场，打通了支付产业链，在支付服务、商户服务方面掌握了具有较强竞争力的资源。2020 年公司继续耕耘电子支付行业和相关领域，通过创新软硬件结合的产品和服务成为实体商业生态中“支付+经营”行业解决方案的优质提供商，促进实体商业生态有机发展，为“满足人民对美好生活的向往”的伟大目标作出自己的贡献。同时，在公司战略逐步推进落地和加强内控管理的背景下，加大各业务板块之间的协同合作，突出产业链上下游整合优势，积极把握市场新机会，通过创新的服务和产品以及不断探索和吸收新的商业模式来提升公司整体盈利能力和抗风险能力，公司支付硬件的国内外市场开拓、支付收单业务和商户增值服务等领域保持积极拓展和稳定增长的态势。通过实施本项目后，公司以商户为载体，衔接支付场景，为商户提供融合支付服务，能够对接多样化的合作需求，整合支付生态体系中各方资源，完成在电子支付商户服务环节上的布局，在形成电子支付产业生态闭环的同时，帮助公司进一步落实在支付产业链上的战略布局。

（三）响应国家数字经济发展规划，有利于公司进一步提升整体解决方案能力并扩大市场机会空间

随着我国数字经济红利的进一步释放，数字经济与实体经济将朝着更深层次

的方向融合，数字基建将全面推进，国家正在大力推进智慧城市建设，建设内容涵盖智慧社区、智能零售等一系列新型产业和广泛互联的智能服务体系，为智能商业市场带来了重大的发展机遇。通过实施本项目，公司以电子支付服务为基础，积极整合产业链核心资源，将互联网企业的数字化和平台化与传统制造业丰富的产品积累和行业经验有效结合、优势互补，从上游更加深度介入商户经营，以技术创新为先导、融合支付为基础，打造数字化、网络化、智能化支付产品及商户服务体系，为智能商业、新零售提供全面的一站式解决方案，深度挖掘支付技术创新及智能营销服务的全场景化应用，助力实体商业进行数字化转型。

（四）补充公司营运资金，满足业务增长需求，巩固公司行业地位

公司自成立以来即专注于电子支付领域，主要通过“支付+经营”的服务体系，提供电子支付受理终端设备、支付服务升级到支付场景数字化服务的全流程业务。近年来，公司紧握第三方支付行业迅速发展的重大机遇，利用多年在电子支付行业积累的技术、行业经验和商业资源，针对垂直行业细分领域提供综合解决方案，建立行业壁垒，充分展现公司的电子支付受理终端机具硬实力、支付服务牌照优势和较为强大的增值服务、运营服务能力，积极拓展上下游业务，业务规模和经营绩效实现了快速增长。

未来，在银行卡发卡数量持续增长、支付渗透率逐步提升、扫码支付场景在更多行业的普及和商户增值服务开启新增长等一系列行业利好的带动下，公司经营规模将进一步扩大，营运资金的需求也将随之扩大。为更快更好地实现战略目标，公司需要在经营过程中持续投入，相对充足的流动资金是公司稳步发展的重要保障。

随着 5G 商用的快速推进，以人工智能、物联网、大数据、云计算等新一代信息技术支撑的数字经济将迎来爆发式增长，公司将紧跟新技术趋势和浪潮，围绕支付服务运营业务探寻技术、资源以及商业模式变革的新机会，利用已储备的生物识别、大数据分析及人工智能等技术与融合支付方案相结合相促进，在产业链整合基础上进一步整合公司优质资源、技术，积极研发创新产品及服务满足市场不断更新的需求，紧握互联网、移动支付及新技术带来的应用空间和发展机遇，稳步有序推进战略实施，巩固、提升公司在电子支付行业的领先地位。因此，本次募集资金补充公司流动资金，一方面能有效满足公司业务规模扩大所带来的新

增营运资金需求,有利于增强公司竞争实力,降低经营风险,实现持续健康发展。另一方面,将为公司技术研发、市场开拓、人才引进等方面提供强有力的支持,从而有助于公司实现战略布局,巩固行业地位。

四、本次募集资金投资项目的可行性

(一) 商户支付服务拓展项目

1、支付行业持续高景气发展,公司具有快速开拓市场的能力

我国移动支付规模持续稳定增长,为支付行业提供广阔的增长空间。2020年,银行共处理电子支付业务 2,352.25 亿笔,金额 2,711.81 万亿元。其中,移动支付业务 1,232.20 亿笔,金额 432.16 万亿元,同比分别增长 21.48%和 24.50%。上述数据显示,2020 年全年移动支付交易笔数和交易金额增长速度明显,说明随着人们生活习惯的改变以及相应消费场景的转移,移动支付因其便捷性和安全性得到持续普及。同时随着二维码支付及数字货币等多样化的移动支付模式普及大众,移动支付的优势也正在得到主流社会经济的认可。因此,电子支付的用户粘性和支付场景拓宽将会随着各类支付业务与金额的增长进一步得到发展。支付行业的高景气发展为公司开展精细化商户开发,扩大公司支付网络规模等目标提供更多机会,以达到公司提升市场影响力,市场渗透率等最终目标。²

近年来,公司进一步优化和完善营销渠道以及提升产品质量,通过建立全国营销网络体系以及培养经验丰富的市场营销团队,能够迅速响应商户对支付受理终端和支付服务的需求,拥有快速渗透市场的能力。在本次建设项目中,公司将朝着为新增中小微商户提供轻质化的产品、智能化经营升级服务,拓展移动支付终端的推广,为后续持续服务商户奠定坚实的基础。

2、公司具备丰富的行业经验优势,收单业务持续增长

公司成立以来,一直从事电子支付受理终端设备软硬件的生产、研发、销售和租赁,对使用支付终端的商户需求,有着深刻理解和把握,面向商户在使用电子支付时的难点和痛点持续提升产品和服务。2018 年公司收购嘉联支付,开始涉足银行卡收单业务,经过前期的磨合与积累,收单业务发展迅速,活跃商户数

² 数据来源:中国人民银行《2020 年支付体系总体运行情况》。

量持续增长。截至 2021 年 9 月末，嘉联支付累计处理交易流水约 13,482.74 亿元，同比增长约 52%。嘉联支付在过去三年业务规模不断快速增长以及交易流水年复合增长率达 28.5%的基础上，依然保持业务规模高速增长的态势，公司已拥有成熟的经营团队和丰富的行业经验，具备进一步扩展收单业务的能力。

（二）商户服务数字化平台建设项目

1、产品市场竞争力提升，具备场景化数字服务能力

随着公司支付业务增长，商户规模增加，为提升商户的活跃度及推进重点垂直行业的场景数字化服务，嘉联支付通过自研以及与行业知名的 SaaS 厂商合作等方式为多个行业及不同应用场景的合作伙伴及商户提供针对性的行业解决方案，重点覆盖行业及场景包括餐饮、零售、娱乐、美容个护等行业及加油站、停车、景区、物业等场景，成功推出“聚合权益平台”“嘉联小店”“嘉薪云”等产品，协助商家做好数字化升级服务以及私域流量运营等配套增值服务。

2、公司坚实的研发实力为项目建设提供了技术储备及保障

公司十分重视技术研发投入，跟随行业发展对相关关键技术进行研发及储备。截至 2021 年 9 月 30 日，公司取得专利、计算机软件著作权及软件产品等研发成果如下：获得专利 180 项，其中境外专利 6 项，境内发明专利 76 项；获得软件著作权证书 438 项，拥有商标 274 项，其中境外商标 39 项。上述科研成果为公司的持续发展保驾护航，成为公司的核心竞争力之一。

（三）补充流动资金

1、项目基本情况

公司拟将本次向不特定对象发行可转换公司债券募集资金中 1.5 亿元用于补充流动资金。

2、项目可行性

随着公司移动支付等业务快速发展，对资金的需求大幅增加，公司需要在经营过程中持续投入人力、物力和财力，以实现战略布局及经营目标，充足的流动资金是公司稳步发展的重要保障。本次募集资金补充流动资金后，将有效满足公司经营规模扩大所带来的新增营运资金需求。

本次向不特定对象发行可转换公司债券募集资金用于补充流动资金符合企业的健康可持续发展，有利于增强公司的资本实力，满足公司经营的资金需求，实现公司发展战略。本次向不特定对象发行可转换公司债券募集资金用于补充流动资金符合《创业板上市公司证券发行注册管理办法（试行）》《发行监管问答—关于引导规范上市公司融资行为的监管要求（修订版）》关于募集资金运用的相关规定，方案切实可行。

五、本次募集资金项目的基本情况

（一）商户支付服务拓展项目

1、项目基本情况

本项目由公司全资子公司嘉联支付负责实施，项目预计固定资产投资总额 63,000.00 万元，项目建设周期 36 个月。主要建设内容为通过标准 POS 机具、智能 POS 机具和扫码设备等移动支付终端的购置及推广布放，提升公司市场渗透率，增加市场份额，增强市场地位。

2、项目投资概算

本项目计划固定资产总投资为 63,000.00 万元，主要用于标准 POS 机具、智能 POS 机具和扫码设备等移动支付终端的购置。除上述 POS 机具的购置外，嘉联支付还需支付市场推广费用等。本项目拟使用募集资金 63,000.00 万元，其余所需资金通过自有资金或其他融资方式解决。

POS 机具投资总额为 63,000.00 万元，计划未来在 36 个月铺设 240 万台 POS 机，具体如下：

单位：万台、万元

序号	项目	第 1 年		第 2 年		第 3 年	
		数量	投资金额	数量	投资金额	数量	投资金额
1	智能 POS	9.60	5,928.00	14.40	8,892.00	24.00	14,820.00
2	标准 POS	14.40	2,592.00	21.60	3,888.00	36.00	6,480.00
3	扫码设备	24.00	4,080.00	36.00	6,120.00	60.00	10,200.00
合计		48.00	12,600.00	72.00	18,900.00	120.00	31,500.00

公司可根据募集资金投资项目实施时市场需求情况，灵活调整不同机型的投放数量和进度。

进行测算时，公司主要考虑了新增商户数量、新增 POS 机具数量、新增各类 POS 机具所占比例、各类 POS 机具的成本价格等因素，测算依据如下：

步骤	主要内容	测算依据
1	新增商户数量	根据公司近年来新增开拓商户数量，确定募投项目拟开拓商户数量。
2	新增 POS 机具数量	根据人民银行统计的 POS 机具与商户的比例计算，2020 年比例为 1.32，2021 年一季度比例为 1.33。按 1.33 测算新增 POS 机具数量。
3	各产品新增占比	根据目前 POS 机具铺设趋势及公司对 POS 机具铺设的安排，智能 POS：标准 POS：扫码设备为 2:3:5。
4	各产品数量	根据 POS 机具数量及各 POS 机具占比，测算各 POS 机具产品数量。
5	各产品单价	根据公司目前对外采购 POS 机具单价确定。虽随着未来技术不断进步和产品生产规模效应形成，POS 机具成本有一定的下降空间，但考虑到供应链及相关原材料成本上涨等因素，保守预测未来 3 年内单价保持不变。
6	POS 机具投资总额	根据各 POS 机具的产品数量及价格确认 POS 终端的投资总额。

根据上述测算依据，商户支付服务拓展项目投资数额的测算过程具体如下：

项目	第 1 年	第 2 年	第 3 年	合计
1、预计新增商户（万户）	36.00	54.00	90.00	180.00
2、预计新增 POS 机具数量（万台）	48.00	72.00	120.00	240.00
3、POS 机新增占比				
3.1 智能 POS 当年新增占比	20%	20%	20%	-
3.2 标准 POS 当年新增占比	30%	30%	30%	-
3.3 扫码设备当年新增占比	50%	50%	50%	-
4、POS 机新增数量（万台）				
4.1 智能 POS 新增数量	9.60	14.40	24.00	48.00
4.2 标准 POS 新增数量	14.40	21.60	36.00	72.00
4.3 扫码设备新增数量	24.00	36.00	60.00	120.00
5、POS 及单价（元）				
5.1 智能 POS 单价	617.50	617.50	617.50	-
5.2 标准 POS 单价	180.00	180.00	180.00	-
5.3 扫码设备单价	170.00	170.00	170.00	-
6、预计 POS 机具投资总额（万元）				
6.1 智能 POS 投资额	5,928.00	8,892.00	14,820.00	29,640.00
6.2 标准 POS 投资额	2,592.00	3,888.00	6,480.00	12,960.00
6.3 扫码设备投资额	4,080.00	6,120.00	10,200.00	20,400.00

3、项目经济效益

(1) 效益预测情况

本项目完全达产后预计实现年均销售收入 50,220.00 万元、年均净利润 9,673.98 万元，项目财务内部收益率（税后）为 16.98%，含建设期的静态投资回收期（税后）为 4.44 年。项目发展前景和盈利能力较好。

(2) 本募投项目效益测算过程

假设宏观经济环境、银行收单服务行业市场情况及公司经营情况没有发生重大不利变化。本项目 POS 机具投放期为 3 年。假设项目 POS 机具 100% 投放完毕即达产后效益测算周期为 3 年，项目详细测算过程如下：

①营业收入估算

达产年公司营业收入来源为铺设的 POS 机银行卡收单业务收入，根据公司活跃商户交易流水的情况，按相应手续费来收取。达产年后平均营业收入为 50,220.00 万元。

②营业成本

达产年后公司营业成本主要为支付给商户服务商的分润成本、POS 机具的折旧以及市场推广投入。

③营业税金及附加

本募投项目分别按照应缴增值税的 7%、3% 和 2% 测算城建税、教育费附加和地方教育附加。

④期间费用

期间费用主要包括销售费用和管理费用。销售费用主要包括销售人员工资及奖金，参考公司现有销售人员工资测算销售费用。管理费用包含员工薪酬、折旧与摊销和其他，参考嘉联支付过去三年管理费用占营业收入的比重，按照募投项目预计的营业收入和管理费用率 3.46% 测算管理费用。

⑤项目收益测算

单位：万元

序号	项目	金额
1	营业收入	50,220.00
2	营业成本	31,936.42
3	营业税金及附加	56.61

序号	项目	金额
4	期间费用	6,845.82
5	利润总额	11,381.15
6	减：所得税费用	1,707.17
7	净利润	9,673.98

⑥效益测算的合理性

根据上述测算结果，本项目达产期的平均毛利率为 36.41%，对比同行业可比公司银行卡收单业务的毛利率情况如下：

项目	三年平均	2020 年度	2019 年度	2018 年度
新大陆	22.86%	17.40%	28.48%	22.70%
拉卡拉	39.04%	32.85%	41.71%	42.57%
海联金汇	31.25%	30.50%	21.98%	41.28%
亚联发展	26.97%	17.70%	30.44%	32.77%
仁东控股	20.72%	16.25%	21.20%	24.72%
平均	28.17%	22.94%	28.76%	32.81%

本项目达产期的平均毛利率为 36.41%，与同行业公司毛利率相比偏高，且高于以前年度公司收单业务毛利率，系公司以前年度主要采用与商户服务商合作的模式，需要支付较高的分润成本。本次募投项目公司将采用商户服务商推广及自营团队推广的模式，降低了本次募投项目的营业成本，同时在达产年后，公司无需再支付市场推广投入，从而导致本次募投项目毛利率较高。

4、与现有业务的联系和区别

公司成立以来，一直从事电子支付受理终端设备软硬件的生产、研发、销售和租赁，对使用支付终端的商户需求，有着深刻理解和把握，面向商户在使用电子支付时的难点和痛点持续提升产品和服务。2018 年公司收购嘉联支付，开始涉足银行卡收单业务，经过前期的磨合与积累，收单业务发展迅速，活跃商户数量持续增长。

在本次商户支付服务拓展项目建设中，公司将朝着为新增中小微商户提供轻质化的产品、智能化经营升级服务，拓展移动支付终端的推广，为后续持续服务商户奠定坚实的基础，进一步扩展公司收单业务的能力。

公司原收单业务主要以代理模式为主，本次募投项目将采用直销和代理相结

合，并加大对直销推广投入占比的模式。除收单业务直销和代理模式投入占比改变外，本次募投项目与公司现有业务保持一致。

（二）商户服务数字化平台建设项目

1、项目基本情况

本项目由公司三家全资子公司嘉联支付、新国都支付和新国都智能联合实施，项目预计总投资额约 1.89 亿元，其中拟使用募集资金 1.2 亿元，项目建设周期 36 个月，主要围绕商户服务体系打造数字化智能服务平台，以研发及升级云计算基础服务平台、聚合权益平台、商户综合管理平台等衍生服务平台，为商户、消费者以及合作机构提供一站式支付解决方案，打造合作机构、商户、消费者、平台四方共赢的支付生态。

2、项目建设内容

（1）云计算基础服务平台

云计算技术是一项非常成熟的技术框架，能极大提升企业的生产力。在传统模式下为了给予信息系统高可靠、高性能的基础资源保障，企业通常至少需要置备信息系统本身所需计算能力的二倍冗余，这对企业现金流是一个非常大的挑战，且在扩容周期上需要很长的准备期。同时近年来因受芯片短缺的影响，硬件采购周期将更长，空闲的资源得不到合理的利用，造成极大浪费。而云计算则通过分布式技术，在数分钟内提供信息系统所需的计算资源，并通过调度技术，将空闲的资源合理的分配给非持续的计算任务。公司当前收单业务所产生的海量数据的存储与计算需要云平台作为承载，提供算力和数据支持。

本次募投项目云计算基础服务平台从整体基础设施全局出发，围绕各个业务场景服务，以 CMP 多云管理平台为工具手段，以容器云为基础依托，从业务线视角，根据场景需求将多云接入，资源池化，配额管理，资源全生命周期管理，云平台实时状态监控，通过各种业务层面灵活配置，实现资源的灵活调度，将孤岛化、碎片化的资源无缝连接起来，实现所有资源的互联互通。

本次项目从云计算规模、高性能计算、虚拟化技术、容器化技术、稳定性等多个方面进行全新的开发和升级，可以更高效率的支撑公司各业务的快速发展，致力于为客户提供高质量的服务保障能力。同时在网络安全建设方面，公司将依托

云计算的优势和特性，实现基于机器学习的实时数据分析和报告，及时发现和阻断威胁数据安全的行为。具体建设内容如下：

序号	建设内容	建设目标
1	混合云及容器云建设	有效地整合公有云和私有云的优势，提升资源交付效率，并将核心数据本地化。容器云平台承载容器引擎、容器编排系统，并为云原生提供强大的基础能力。业务系统使用基于云原生的微服务架构体系，实现服务的弹性伸缩、灰度发布、路由配置、熔断保护、应用监控等能力。
2	云计算规模及算力升级	通过提升云计算规模，提供业务运营及应用所需的海量数据存储需求及高性能计算能力，从而提升公司大数据计算平台在收集、计算、分析、挖掘和应用、人工智能等方面的能力。
3	云管理平台（CMP）建设	管理公有云、私有云和混合云环境的整合性平台，实现多云平台接入及全栈资源管理，基于策略自动化部署，优化 IT 资源的交付流程，提升混合云的运营能力，有效降低云计算的运营和维护成本。
4	网络及数据安全升级	通过采购安全设备、安全软件，并进行内部技术优化及升级，全方位加固运行环境。防止业务系统被恶意攻击，提高信息安全性，降低数据被窃取、丢失、勒索的风险，保障业务及数据安全稳定的运行。

（2）聚合权益平台

聚合权益平台是嘉联支付围绕支付生态圈打造的综合营销平台，主要包括商户营销平台、消费者营销平台、会员权益商城平台、商家联盟，为商户、消费者以及合作机构会员提供一站式营销解决方案，打造合作机构、商户、消费者、嘉联权益平台四方共赢的支付生态。本次项目针对已推出的基础功能进行全面整合升级迭代，具体建设内容如下：

序号	建设内容	建设目标
1	商户营销平台	面向商户开展营销活动，通过平台可为商户配置收款手续费优惠策略，支持全额减免、优惠费率、折扣费率等多种优惠形式；可设置活动优先级、区间金额等方式形成组合营销、梯度补贴；可按个性化营销需求来定制专题活动。
2	消费者营销平台	面向消费者开展营销活动，可配置消费本金满减、折扣等优惠形式，支持微信、支付宝、POS 机支付等多种支付通道。
3	会员权益商城平台	面向机构会员开展营销活动，如银行、大型连锁店等机构的客户，提供权益商城 SaaS 服务及营销解决方案，可提供在线权益商城、积分系统、卡券系统、会员营销等方案，支持合作方 App、PC 端、公众号无缝对接，并提供全程代运营服务，让合作方能快速、省心拥有一套用户运营系统。
4	商家联盟	面向衣食住行领域商家打造的营销平台，商家入驻商家联盟后可享受嘉联商圈平台提供的品牌曝光和流量红利。
5	大数据分析引擎	数据分析引擎是基于大数据平台的分析挖掘工具，对数据进行收集、存储、计算、挖掘和管理，通过深度学习技术和数

序号	建设内容	建设目标
		据建模技术，实现数据智能化及对海量数据的即席分析与查询能力，对商户交易数据，消费者的实时消费行为进行全方位洞察，可在拉新、复购和营销等环节做出针对性策略，为业务分析提供强有力的依据和基础。

(3) 商户综合管理平台

商户管理作为支付收单系统的基础应用平台，需结合支付市场变化、交易规模改变、商户意见反馈等不断地更迭平台功能以适应各行各业的商户需求，本次项目针对平台中的六大核心功能进行优化建设，具体内容如下：

序号	建设内容	建设目标
1	商户入网管理系统	搭建新一代商户入网系统，在原系统的功能基础上对商户进件、底层数据、流程引擎等关键模块进行优化升级，全面提升商户入网体验。通过 OCR 识别、人脸识别技术实现商户进件资料自动审核，保障资料的真实性，优化流程管控，信息查询等功能等，加强商户入网进件以及鉴权的整个过程中的信息保密性，升级对称加密算法，保证信息数据的安全。
2	商户对账系统	对账系统是商户查询交易流水、账务明细的主要入口，随着业务系统复杂度、交易规模的提升，使用微服务架构降低业务系统耦合程度，采用扁平化设计方案及优化对账系统访问加载速度，提高平台的使用体验，为应对高并发下数据访问压力，升级为分布式缓存架构，缓解数据库压力并提高系统并发处理能力。
3	远程终端管理系统	系统基本功能为提供终端认证、库存管理、终端状态、驱动和操作系统远程升级、推送、远程管理、报表统计等服务，接收终端交易数据，监控每台终端的工作状态，升级后可通过该系统支持商户下载更新相关业务功能和服务内容，为商户提供耗材申请、远程密钥升级、智能终端 APP 安装升级、收款音箱配置、售后维保及故障排除等增值服务，提升终端服务能力。
4	智慧联络中心系统	包含智慧语音服务、文本服务、知识库管理、工单管理、短信平台对接、数据统计、人工智能回复等模块。系统升级后采用了自然语言理解技术（NLP）能有效解决客户问询识别率低的问题，优化历史语料搜索引擎，可有效提高向客户问询回复的速度，收集用户诉求和行为数据，对相关数据进行实时分析及深度挖掘，支撑产品迭代优化。
5	商户数字化经营系统	融合商户会员管理、营销活动管理、进销存管理、门店及店员管理、供应链管理、数据挖掘、数据化经营决策分析等智能运营、个性化增值服务。
6	开放平台及应用市场	基于开放 API、SDK 等技术将支付基础能力封装为功能模块，以微服务形式对外开放应用场景整合等服务，为开发者提供整合、安全、适配的能力解决方案及一站式服务，为各行业优质应用服务商提供合作接入、申请授权、安全调用、计费计价的基础平台，实现商户信息和业务的一键开通服务，致力于打造面向开发者及服务商的开放、合作、共赢的生态平台。

3、项目投资概算

本项目总投资为 18,868.00 万元,包括设备、软件购置拟投入 12,000.00 万元,全部由募集资金投入,研发人员工资拟投入 6,868.00 万元,由公司自有资金投入。具体情况如下:

单位:万元

序号	项目	T+12	T+24	T+36	资本性支出	非资本性支出	总计	总投资比例	募集资金投入
1	设备及软件购置	4,045.00	4,545.00	3,410.00	12,000.00	-	12,000.00	63.60%	12,000.00
1.1	商户服务数字化平台硬件设备	2,695.00	3,195.00	2,210.00	8,100.00	-	8,100.00	42.92%	8,100.00
1.2	商户服务数字化平台配套软件	1,350.00	1,350.00	1,200.00	3,900.00	-	3,900.00	20.68%	3,900.00
2	研发人员工资	2,157.00	2,287.00	2,424.00	-	6,868.00	6,868.00	36.40%	-
项目总投资		6,202.00	6,832.00	5,834.00	12,000.00	6,868.00	18,868.00	100%	12,000.00

①设备及软件购置

根据实际经营所需,项目将购置存储设备、服务器、网络设备及带宽、安全设备及安全软件和综合运营平台等,投资额 12,000.00 万元,全部由募集资金投入。其中第一年计划投入 4,045.00 万元,第二年计划投入 4,545.00 万元,第三年投入 3,410.00 万元。上述设备及软件的投入系公司根据项目规划实现功能,结合相关设备的市场行情,通过与设备供应商进行初步沟通后做出的谨慎估计金额。主要投资内容如下所示:

序号	设备名称	T+12 (万元)	T+24 (万元)	T+36 (万元)	总价 (万元)
存储设备及服务器					
1	存储服务器	300	600		900
2	FC-SAN 光交换机	60	60		120
3	数据库服务器	60	60	80	200
4	私有云-存储服务器	72	72	96	240
5	私有云-计算服务器	150	150	200	500
6	私有云-管理服务器	48	48	64	160
7	大数据服务器	225	225		450
8	文件服务器	40	40		80

9	GPU 服务器	200	300	500	1000
		200	300	500	1000
网络设备及带宽					
1	核心交换机	240	240		480
2	管理网交换机	20	20	20	60
3	存储网交换机	80	80	80	240
4	业务网交换机	90	90	120	300
5	链路负载均衡器	120	120	120	360
安全设备及软件					
1	边界防火墙	120	120		240
2	IPS	90	90	90	270
3	内网防火墙	120	120	120	360
4	WAF	80	80		160
5	DDOS 防火墙	100	100		200
6	数据安全设备	200	200	200	600
7	加密机	20	20	20	60
8	VPN	60	60		120
9	堡垒机	50	50		100
10	日志审计平台	100	100		200
11	终端安全	100	100	100	300
12	容器安全	100	100	100	300
13	安全运营平台	100	100	100	300
14	数据库审计平台	70	70	70	210
综合运营					
1	运维综合管理平台	150	150	150	450
2	私有云平台	170	170	170	510
3	私有云平台	170	170	170	510
4	容器云平台	170	170	170	510
5	devops 平台	170	170	170	510
合计		4,045.00	4,545.00	3,410.00	12,000.00

②研发人员工资

本项目建设中涉及的研发人员主要包括架构师、开发工程师、数据库工程师、网络及系统工程师、测试工程师及运维工程师。根据本项目实际需要研发人员数

量及各岗位平均薪酬，测算研发人员工资如下：

单位：万元

岗位/投入人员类别	建设时间		
	第1年（金额）	第2年（金额）	第3年（金额）
架构师	357.44	378.88	401.62
开发工程师	914.02	968.86	1,026.99
数据库工程师	264.00	279.84	296.63
网络及系统工程师	252.00	267.12	283.15
测试工程师	187.51	198.76	210.69
运维工程师	182.60	193.56	205.17
合计	2,157.00	2,287.00	2,424.00

4、项目经济效益分析

本项目为研发项目，投入运行后不直接产生经济效益，但本项目实施后产生的间接效益将在公司的经营中体现。

5、与现有业务的联系和区别

公司作为国内领先的电子支付技术综合解决方案的供应商，通过创新软硬件结合的产品和服务成为实体商业生态中“支付+经营”行业解决方案的优质提供商，促进实体商业生态有机发展。

通过实施本项目后，公司以商户为载体，衔接支付场景，为商户提供融合支付服务，能够对接多样化的合作需求，整合支付生态体系中各方资源，完成在电子支付商户服务环节上的布局，在形成电子支付产业生态闭环的同时，帮助公司进一步落实在支付产业链上的战略布局，本项目与公司现有业务保持一致。

（三）补充流动资金

1、项目基本情况

为满足公司业务发展对流动资金的需求，公司拟使用本次募集资金中的15,000.00万元补充流动资金，占公司本次募集资金总额的16.67%。

2、补充流动资金规模测算

本次补充流动资金规模的具体测算过程如下：

（1）测算假设

本次补充流动资金金额测算主要基于以下假设：公司所遵循的现行法律、政策以及当前的社会政治经济环境不会发生重大变化；公司业务所处的行业状况、公司生产所需原材料供应市场不会发生重大变化；公司现有产品的价格不会因国家产业政策调整而发生重大变化；公司制定的各项生产经营计划能按预定目标实现；公司制定的各项生产经营计划能按预定目标实现；公司营运资金周转效率不会发生重大变化。

（2）测算方法

根据公司最近一年营运资金的实际占用情况以及各项经营性资产和经营性负债占营业收入的比例情况，以估算的 2021-2023 年营业收入为基础，按照销售百分比法对构成公司日常生产经营所需流动资金的主要经营性流动资产、经营性流动负债分别进行估算，进而预测公司未来期间生产经营对流动资金的需求量。

（3）测算过程

公司流动资金占用金额主要来源于经营过程中产生的经营性流动资产和经营性流动负债，公司根据实际情况对 2021 年末、2022 年末和 2023 年末的经营性流动资产和经营性流动负债进行预测，计算各年末的经营性流动资金占用额（经营性流动资产—经营性流动负债）。公司对于流动资金的需求量为新增的流动资金缺口，即 2023 年末的流动资金占用额与 2020 年末流动资金占用额的差额。在公司业务保持正常发展的情况下，未来三年，公司日常经营需补充的营运资金规模采用收入百分比法进行测算。

报告期各期，公司营业收入分别为 231,932.73 万元，302,788.75 万元、263,236.17 万元和 257,484.76 万元。2019 年公司营业收入较 2018 年增长 30.55%，2020 年因受疫情影响，公司营业收入受影响较大。2021 年 1-9 月公司已形成收入 257,484.76 万元，结合公司历史经营情况，假设 2021 年收入为 343,313.01 万元，较 2020 年收入增长率为 30.42%。假定 2022 年-2023 年营业收入的年均增长率保守估计为 20%。

结合上述营业收入测算，按照截至报告期末的应收账款及应收票据（应收款项融资）、存货、预付款项等经营性资产和应付账款及应付票据、预收款项、合同负债等经营性负债占 2020 年营业收入测算数的百分比，预测 2021-2023 年新增流动资金需求如下：

单位：万元

项目	2020年	占比	2021年	2022年	2023年
营业收入	263,236.17	100.00%	343,313.01	411,975.61	494,370.73
应收账款及应收票据	44,958.83	17.08%	58,635.37	70,362.45	84,434.94
存货	16,278.07	6.18%	21,229.88	25,475.86	30,571.03
预付款项	1,965.85	0.75%	2,563.86	3,076.64	3,691.96
经营性流动资产	63,202.75	24.01%	82,429.12	98,914.95	118,697.94
应付账款及应付票据	29,640.02	11.26%	38,656.56	46,387.87	55,665.44
预收款项	-	-	-	-	-
合同负债	2,223.49	0.84%	2,899.88	3,479.85	4,175.83
经营性流动负债	31,863.51	12.10%	41,556.44	49,867.73	59,841.27
流动资金占用额度	31,339.24	11.91%	40,872.68	49,047.22	58,856.67
新增流动资金需求			9,533.44	8,174.54	9,809.44
2021-2023年营运资金缺口			27,517.43		

根据上表计算，未来三年（2021年-2023年）公司新增的营运资金需求分别为9,533.44万元、8,174.54万元及9,809.44万元，合计27,517.43万元。因此，本次使用部分募集资金补充流动资金，符合公司当前实际发展需要，具备合理性及可行性。

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

(一) 募集资金的基本情况

经中国证监会证监许可[2017]1146号《关于核准深圳市新国都技术股份有限公司非公开发行A股的批复》文件核准，本公司由主承销商中信证券股份有限公司向泰达宏利基金管理有限公司、鹏华资产管理有限公司、财通证券资产管理有限公司共3位对象非公开发行普通股（A股）2,500万股，每股发行价格为人民币18.22元，募集资金总额人民币455,500,000.00元，扣除与发行有关的费用总额（含税）10,880,000.00元，实际募集资金净额444,620,000.00元。

截止2017年9月29日，本公司上述发行募集的资金已全部到位，业经亚太（集团）会计师事务所(特殊普通合伙)出具的亚会A验字[2017]0027号验资报告验证。

(二) 募集资金使用情况及结余

截至2021年6月30日，公司对募集资金项目累计投入445,261,731.93元，募集资金存放期间产生利息收入净额为人民币641,731.93元（扣除相关的手续费和账户维护费），其中：公司于募集资金到位之前利用自有资金先期投入募集资金项目人民币350,000,000.00元；2019年4月24日，公司第四届董事会第三十一次会议及第四届监事会第三十次会议决议将募集资金账户结余资金94,790.33元永久补充流动资金。

截至2021年6月30日，募集资金账户余额为0.00元，募集资金账户已注销。

二、前次募集资金的实际使用情况

(一) 前次募集资金使用情况对照表

单位：万元

募集资金总额：			44,462.00			已累计使用募集资金总额：			44,526.17	
变更用途的募集资金总额：			---			各年度使用募集资金总额：				
变更用途的募集资金总额比例：			---			2017年：			44,516.69	
						2018年：			---	
						2019年：			9.48	
						2020年：			---	
						2021年1-6月			---	
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	收购长沙公信诚丰信息技术服务有限公司 100% 股权项目	收购长沙公信诚丰信息技术服务有限公司 100% 股权项目（注 1）	50,000.00	44,462.00	44,516.69	50,000.00	44,462.00	44,516.69	54.69	2016年8月15日
2	项目节余资金永久补充流动资金	项目节余资金永久补充流动资金	---	---	9.48	---	---	9.48	9.48	---
合并			50,000.00	44,462.00	44,526.17	50,000.00	44,462.00	44,526.17	64.17	

注 1：实际投资金额同募集后承诺投资金额差额的原因是募集资金产生的利息收入投入项目所致。

(二) 前次募集资金实际投资项目变更

本公司不存在前次募集资金实际投资项目变更情况。

(三) 前次募集资金投资项目对外转让或置换情况

本公司不存在前次募集资金投资项目对外转让或置换情况。

(四) 使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

本公司不存在使用闲置资金暂时补充流动资金的情况。

(五) 前次募集资金使用情况与已公开披露的信息对照情况

本报告与公司定期报告和其他信息披露文件中披露的内容一致。

三、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

单位：万元

前次募集资金投资项目实现效益情况对照表									
编制单位：深圳市新国都股份有限公司					截至时间：2021年6月30日				
实际投资项目		截止日投资项目累计产能利用率	承诺效益	最近三年及一期实际效益				截止日累计实现效益	是否达到预计效益
序号	项目名称			2018年度	2019年度	2020年度	2021年1-6月		
1	收购长沙公信诚丰信息技术服务有限公司100%股权项目	不适用	适用	6,275.79	4,004.45	3,085.55	1,676.60	24,125.87	注
2	项目节余资金永久补充流动资金	不适用	不适用	-	-	-	-	-	-
合计		-	-	6,275.79	4,004.45	3,085.55	1,676.60	24,125.87	-

注：1、2016年实现效益4,440.09万元，2016-2021年6月累计实现效益24,125.87万元。

2、2016-2018年度累计实现效益15,359.27万元，业绩承诺期达到了预计效益。

3、2019年在整体经济形势出现下行压力情况下，长沙公信诚丰信息技术服务有限公司因市场竞争激烈、业务开拓不达预期等不利因素影响，根据实际经营情况及未来的盈利预测，2019年末已对公司合并形成的商誉计提减值准备14,794.01万元。

4、2020年实现效益3,085.55万元，2020年对公司合并形成的商誉计提减值准备8,059.35万元，累计计提商誉减值准备22,853.37万元。

5、2021年1-6月实现效益1,676.60万元。

(二) 前次募集资金投资项目无法单独核算效益的情况说明

本公司不存在前次募集资金投资项目无法单独核算效益的情况。

(三) 未能实现承诺收益的说明

2016 年实现效益 4,440.09 万元，2016-2018 年度累计实现效益 15,359.27 万元，业绩承诺期达到了预计效益。

2019 年在整体经济形势出现下行压力情况下，长沙公信诚丰信息技术服务有限公司因市场竞争激烈、业务开拓不达预期等不利因素影响，根据实际经营情况及未来的盈利预测，2019 年末已对公司合并形成的商誉计提减值准备 14,794.01 万元。

2020 年长沙公信诚丰信息技术服务有限公司因市场竞争激烈，业务拓展未达预期，公司根据实际经营情况及未来的盈利预测，2020 年末已对公司合并形成的商誉计提减值准备 22,853.37 万元。

2021 年 1-6 月实现效益 1,676.60 万元。

(四) 前次发行涉及以资产认购股份的相关资产运行情况

本公司不存在前次发行涉及以资产认购股份的情形。

(五) 会计师对于公司前次募集资金使用情况鉴证报告的结论性意见

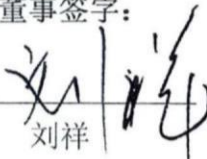
大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司前次募集资金使用情况进行了鉴证，并出具了“大华核字[2021]0010434 号”《深圳市新国都股份有限公司前次募集资金使用情况鉴证报告》，认为：“新国都股份公司董事会编制的《前次募集资金使用情况报告》符合中国证监会《关于前次募集资金使用情况报告的规定》（证监发行字[2007]500 号）的规定，在所有重大方面公允反映了新国都股份公司截至 2021 年 6 月 30 日前次募集资金的使用情况。”

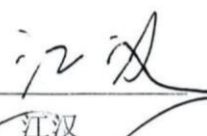
第十节 声明与承诺

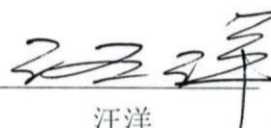
一、发行人全体董事、监事及高级管理人员声明

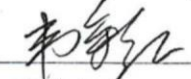
本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

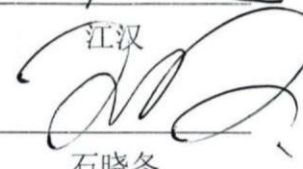
全体董事签字：

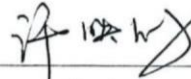

刘祥


江汉

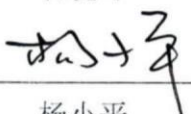

汪洋


韦余红


石晓冬

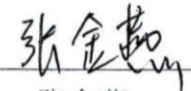

许映鹏


曲建


杨小平

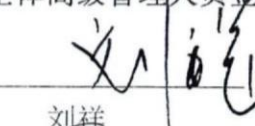
全体监事签字：

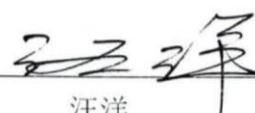

李林杰


张金燕


朱固玲

全体高级管理人员签字：


刘祥

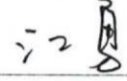

汪洋


韦余红


石晓冬


郭桥易


姚骏


江勇



二、发行人控股股东、实际控制人声明

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

控股股东、实际控制人签名：


刘祥



三、保荐机构（主承销商）声明

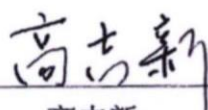
本公司已对深圳市新国都股份有限公司创业板向不特定对象发行可转换公司债券募集说明书进行了核查，确认本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

项目协办人：

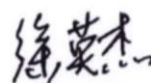


夏俊杰

保荐代表人：



高志新



徐英杰

法定代表人：



黄炎勋



安信证券股份有限公司

2021年12月8日

保荐机构总经理声明

本人已认真阅读深圳市新国都股份有限公司创业板向不特定对象发行可转换公司债券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、完整性承担相应的法律责任。

保荐机构总经理签名：


王连志



安信证券股份有限公司

2021年12月8日

保荐机构董事长声明

本人已认真阅读深圳市新国都股份有限公司创业板向不特定对象发行可转换公司债券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、完整性承担相应的法律责任。

保荐机构董事长声明：


黄炎勋



安信证券股份有限公司

2021年12月8日

四、发行人律师声明

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

北京市中伦律师事务所（盖章）



负责人：

张学兵

签字律师：

郭晓丹

石蕊

2021年12月8日

会计师事务所声明

大华特字[2021]005124号

本所及本所经办签字注册会计师已阅读《深圳市新国都股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券募集说明书》，确认募集说明书内容与本所出具的大华审字[2021]005523号、大华审字[2020]004825号、大华审字[2019]007472号审计报告、大华核字[2021]0010432号非经常性损益鉴证报告、大华核字[2021]0010433号内部控制鉴证报告、大华核字[2021]0010434号前次募集资金使用情况鉴证报告不存在矛盾。本所及签字注册会计师对发行人在募集说明书中引用的审计报告等文件的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人：


梁春

签字注册会计师：



陈葆华



刘军

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

二〇二一年十二月八日



六、承担债券信用评级业务的机构声明

本机构及签字资信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。本机构及签字资信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, 确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并承担相应的法律责任。

签字资信评级人员:



汪永生

评级机构负责人:



中证鹏元资信评估股份有限公司

2021年12月8日



七、发行人董事会声明

（一）其他股权融资计划

关于除本次向不特定对象发行可转换公司债券外未来十二个月内其他再融资计划，公司董事会作出如下声明：“自本次向不特定对象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）填补被摊薄即期回报的措施及承诺

1、发行人承诺

（1）积极发展主营业务，提升盈利能力

公司自 2001 年成立起即专注于电子支付领域，拥有专业的电子支付技术综合解决方案提供能力，积累了非常丰富的行业经验和商业资源。未来，公司将继续专注于主营业务发展，基于金融 POS 机的线上线下支付入口优势，增强数据分析处理能力和应用服务，整合产业上下游核心资源，使公司获得持续、稳健的盈利能力。

（2）加快募投项目进度，尽早实现预期收益

本次募投项目的实施，有助于提高公司综合竞争力，符合公司整体战略发展。公司将加快推进本次募投项目的建设，争取募投项目尽早实现预期收益，尽量降低本次发行对股东即期回报摊薄的风险。

（3）严格执行利润分配政策，强化投资者回报机制

公司根据《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》等规定制定和完善了公司章程，明确了公司利润分配尤其是现金分红的具体条件、比例、和分配形式等，强化了中小投资者权益保障机制。本次可转换公司债券发行后，公司将严格执行利润分配政策，切实维护和保障股东的利益。

（4）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、公司控股股东、实际控制人承诺

公司控股股东、实际控制人为保障公司本次发行摊薄即期回报填补措施能够得到切实履行，维护公司和全体股东的合法权益，公司控股股东、实际控制人作出如下承诺：

1、本人承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；

2、承诺出具日后至本次可转换债券发行实施完毕前，若中国证监会等证券监管机构作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定，且本承诺相关内容不能满足中国证监会等证券监管机构的该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会等证券监管机构的最新规定出具补充承诺；

3、本人承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若本人违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。

3、公司董事、高级管理人员承诺

为保障公司 2021 年发行可转换公司债券摊薄即期回报填补措施能够得到切实履行，维护公司和全体股东的合法权益，公司董事、高级管理人员现承诺如下：

(1) 本人承诺忠实、勤勉地履行职责，维护公司和全体股东的合法权益；

(2) 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；

(3) 本人承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

(4) 本人承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

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

(6) 本人承诺如公司未来拟实施股权激励，拟公布的公司股权激励的行权

条件与公司填补即期回报措施的执行情况相挂钩；

(7) 本承诺出具日后至公司本次向不特定对象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即期回报措施及其承诺的其他新监管规定的，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；

(8) 作为填补即期回报措施相关责任主体之一，若违反上述承诺或拒不履行上述承诺，本人自愿接受中国证监会和深圳证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，对本人作出相关处罚或采取相关管理措施，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。



第十一节 备查文件

除本募集说明书披露的资料外，公司将整套发行申请文件及其他相关文件作为备查文件，供投资者查阅。有关备查文件目录如下：

- 一、发行人最近三年的财务报告及审计报告，以及最近一期的财务报告；
- 二、保荐机构出具的发行保荐书、发行保荐工作报告和尽职调查报告；
- 三、法律意见书和律师工作报告；
- 四、会计师事务所关于前次募集资金使用情况的报告；
- 五、资信评级报告；
- 六、中国证监会对本次发行予以注册的文件；
- 七、其他与本次发行有关的重要文件。

自本募集说明书公告之日起，投资者可至发行人、主承销商住所查阅募集说明书全文及备查文件，亦可在中国证监会指定网站（<http://www.cninfo.com.cn>）查阅本次发行的《募集说明书》全文及备查文件。

附表一、公司及其子公司拥有的商标

1、境内注册商标

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
1		4353456	9	2027.05.27	新都	原始取得
2	XGD	29118161	9	2028.12.27	新都	原始取得
3	XGD	29118159	36	2030.02.20	新都	原始取得
4	XGD	29118160	42	2030.01.27	新都	原始取得
5	XGD	38472482	36	2031.03.27	新都	原始取得
6	XGD	38469318	42	2031.03.20	新都	原始取得
7	XGD.COM	29118158	9	2028.12.27	新都	原始取得
8	XGD.COM	29118156	36	2030.02.06	新都	原始取得
9	XGD.COM	29118157	42	2030.02.06	新都	原始取得
10	KEYDOG	30160631	9	2029.07.13	新都	原始取得
11	KEYDOG	30160630	35	2029.02.27	新都	原始取得
12	KEYDOG	30160629	36	2029.02.27	新都	原始取得
13		11829746	9	2024.05.13	新都	原始取得
14		11805890	36	2024.05.06	新都	原始取得
15		11806200	42	2024.05.06	新都	原始取得
16		12143301	9	2024.07.27	新都	原始取得
17		12149103	35	2024.07.27	新都	原始取得
18		12149222	36	2024.07.27	新都	原始取得
19		12151307	42	2024.07.27	新都	原始取得
20		52098065	9	2031.08.27	新都	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
21		52093272	42	2031.08.13	新国都	原始取得
22		35095937	9	2029.11.20	新国都	原始取得
23		35100509	35	2030.01.13	新国都	原始取得
24		35082278	36	2029.11.20	新国都	原始取得
25		35077821	37	2029.09.13	新国都	原始取得
26		35085405	38	2029.09.13	新国都	原始取得
27		35100520	42	2030.01.13	新国都	原始取得
28		36868239	9	2030.03.06	新国都、 嘉联支付	原始取得
29	都之家	35095907	9	2029.08.27	新国都	原始取得
30	都之家	35091509	36	2029.08.06	新国都	原始取得
31	惠信分	35091551	9	2029.08.20	新国都	原始取得
32	惠信分	35077842	45	2029.08.20	新国都	原始取得
33	惠信评级	35084080	9	2029.10.13	新国都	原始取得
34	惠信评级	35075979	42	2029.10.06	新国都	原始取得
35	惠信评级	35091468	45	2029.10.27	新国都	原始取得
36	惠信信用评级	35076001	9	2029.10.27	新国都	原始取得
37	惠信信用评级	35082541	42	2029.10.06	新国都	原始取得
38	惠信信用评级	35084130	45	2029.10.06	新国都	原始取得
39	惠信	35082519	9	2029.10.27	新国都	原始取得
40	惠信	35082530	45	2029.10.06	新国都	原始取得
41		35077798	9	2029.09.06	新国都	原始取得
42	NEXGO	52075938	9	2031.08.27	新国都	原始取得
43	NEXGO	52102151	42	2031.08.31	新国都	原始取得
44		4472626	6	2028.02.06	中正智能	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
45		3078258	9	2023.05.06	中正智能	原始取得
46		4386063	9	2027.06.06	中正智能	原始取得
47		4472637	35	2028.09.20	中正智能	原始取得
48		4472623	37	2028.09.20	中正智能	原始取得
49		3078257	42	2023.05.13	中正智能	原始取得
50		4386067	42	2028.06.13	中正智能	原始取得
51		4472641	6	2027.10.13	中正智能	原始取得
52		1538293	9	2031.03.13	中正智能	受让取得
53		4386079	9	2027.06.06	中正智能	原始取得
54		4472638	35	2028.11.20	中正智能	原始取得
55		4472624	37	2028.09.27	中正智能	原始取得
56		4386064	42	2028.07.06	中正智能	原始取得
57	天堂中正	6553174	6	2030.03.27	中正智能	原始取得
58	天堂中正	6553173	9	2030.04.13	中正智能	原始取得
59	天堂中正	6618111	35	2030.10.06	中正智能	原始取得
60	天堂中正	6618112	37	2030.09.27	中正智能	原始取得
61	天堂中正	6618113	38	2030.09.27	中正智能	原始取得
62	天堂中正	6553083	42	2032.05.06	中正智能	原始取得
63	立中气正	6592716	6	2030.03.27	中正智能	原始取得
64	立中气正	6592719	9	2030.06.06	中正智能	原始取得
65	立中气正	6592725	35	2030.10.06	中正智能	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
66		6592729	37	2030.04.06	中正智能	原始取得
67		6592733	38	2030.04.06	中正智能	原始取得
68		6592738	42	2030.10.06	中正智能	原始取得
69	ZHONG ZHENG	6559829	6	2030.06.06	中正智能	原始取得
70	ZHONG ZHENG	6559831	9	2030.06.20	中正智能	原始取得
71	ZHONG ZHENG	6559832	35	2031.01.06	中正智能	原始取得
72	ZHONG ZHENG	6559834	37	2030.03.27	中正智能	原始取得
73	ZHONG ZHENG	6559835	38	2030.03.27	中正智能	原始取得
74	ZHONG ZHENG	6559837	42	2031.01.06	中正智能	原始取得
75		5901419	9	2029.12.06	中正智能	原始取得
76		5901421	42	2030.03.27	中正智能	原始取得
77	BIOMAX	6947897	9	2030.11.06	中正智能	原始取得
78	BIOMAX	6947898	35	2030.09.27	中正智能	原始取得
79	BIOMAX	6947902	37	2031.03.20	中正智能	原始取得
80	MaxSecu	7055431	6	2030.06.27	中正智能	原始取得
81	MaxSecu	7055432	9	2030.10.06	中正智能	原始取得
82	MaxSecu	7055437	42	2030.10.20	中正智能	原始取得
83	Justouch	7055430	6	2030.06.27	中正智能	原始取得
84	Justouch	4102230	9	2026.09.06	中正智能	原始取得
85	Justouch	7595527	36	2030.11.20	中正智能	原始取得
86	Justouch	4708772	42	2029.01.20	中正智能	原始取得
87	SYNOBIO	6947892	6	2030.05.20	中正智能	原始取得
88	SYNOBIO	6947895	9	2030.11.06	中正智能	原始取得
89	SYNOBIO	6947900	35	2030.08.06	中正智能	原始取得
90	SYNOBIO	6947901	37	2031.03.20	中正智能	原始取得
91	SYNOBIO	6947906	42	2031.05.13	中正智能	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
92		4386062	9	2027.06.06	中正智能	原始取得
93		4386068	42	2028.05.27	中正智能	原始取得
94	Kingshield	5901420	9	2029.12.06	中正智能	原始取得
95	Kingshield	5901422	42	2030.03.27	中正智能	原始取得
96	eBioSign	3144966	9	2023.06.13	中正智能	原始取得
97	BioTouch	7055435	42	2030.10.20	中正智能	原始取得
98	睿智	6897007	9	2030.10.27	中正智能	原始取得
99	睿智	37358547	9	2030.09.06	中正智能	原始取得
100	指灵通	7706791	36	2031.01.20	中正智能	原始取得
101	e指付	7595529	9	2031.02.20	中正智能	原始取得
102	e指付	7595528	36	2031.04.27	中正智能	原始取得
103	一指行	7706792	9	2031.04.13	中正智能	原始取得
104	一指行	7706793	36	2032.03.27	中正智能	原始取得
105	证鉴通	10325564	9	2023.02.20	中正智能	原始取得
106	中宗	19260347	9	2028.03.20	中正智能	原始取得
107	中宗	31102052	9	2029.07.13	中正智能	原始取得
108	中宗	19260408	42	2027.04.13	中正智能	原始取得
109	eBioPass	3851812	9	2025.12.13	中正智能	原始取得
110	eBioGuard	3851811	9	2025.12.13	中正智能	原始取得
111	嘉薪云 JIA XIN YUN	31151913	9	2029.03.06	嘉联支付	原始取得
112	嘉薪云 JIA XIN YUN	31151945	35	2029.05.27	嘉联支付	原始取得
113	嘉薪云 JIA XIN YUN	31140057	36	2029.03.06	嘉联支付	原始取得
114	嘉薪云 JIA XIN YUN	31134658	42	2029.05.20	嘉联支付	原始取得
115	立刷	17688326	9	2028.03.13	嘉联支付	原始取得
116	立刷	24197240	35	2028.05.13	嘉联支付	原始取得
117	立刷	17688457	36	2028.03.13	嘉联支付	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
118	立刷	26258553	38	2028.08.27	嘉联支付	原始取得
119	立刷	24202361	42	2028.08.27	嘉联支付	原始取得
120	立刷	44700994	9	2031.03.06	嘉联支付	原始取得
121	立刷	44687165	36	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
122	立付	21092790	9	2027.10.27	嘉联支付	原始取得
123	麦刷	17688206	9	2026.10.06	嘉联支付	原始取得
124	麦刷	26770931	35	2028.10.13	嘉联支付	原始取得
125	麦刷	17688992	36	2026.11.27	嘉联支付	原始取得
126	会刷	17687914	9	2026.12.20	嘉联支付	原始取得
127	会刷	17688859	36	2026.12.20	嘉联支付	原始取得
128	劲刷	39129454	9	2030.03.13	嘉联支付	原始取得
129	劲刷	39130346	35	2030.03.13	嘉联支付	原始取得
130	劲刷	39129987	36	2030.03.20	嘉联支付	原始取得
131	劲刷	39140912	42	2030.03.13	嘉联支付	原始取得
132	飞刷	11428946	9	2024.02.06	嘉联支付	受让取得
133	飞刷	11428945	36	2024.02.06	嘉联支付	受让取得
134	刷贝	17575359	9; 35; 42; 36	2027.06.06	嘉联支付	原始取得
135	JiaLianPay	22382015	9	2028.04.06	嘉联支付	原始取得
136	JiaLianPay	22382629	42	2028.02.06	嘉联支付	原始取得
137	立客来	21450902	9	2027.11.20	嘉联支付	原始取得
138	立客来	21451211	35	2028.01.20	嘉联支付	原始取得
139	立客来	21451392	36	2027.11.20	嘉联支付	原始取得
140	立客来	21451482	42	2027.11.20	嘉联支付	原始取得
141	嘉联OS	21266287	9	2028.05.06	嘉联支付	原始取得
142	嘉联OS	21271168	35	2028.05.06	嘉联支付	原始取得
143	JLOS	21266211	9	2028.01.13	嘉联支付	原始取得
144	JLOS	21266544	36	2027.11.06	嘉联支付	原始取得
145	JLOS	21266686	42	2027.11.13	嘉联支付	原始取得
146	JLOS	26120602	35	2028.10.27	嘉联支付	原始取得
147	JLPAY	15490770	9	2025.11.27	嘉联支付	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
148	JLPAY	15490888	35	2025.11.27	嘉联支付	原始取得
149	JLPAY	15490955	36	2025.11.27	嘉联支付	原始取得
150	JLPAY	15491169	42	2025.11.27	嘉联支付	原始取得
151	JLPAY	44686008	9	2030.11.27	嘉联支付	原始取得
152	JLPAY	44708856	36	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
153	Calliance Payment	12016522	9	2024.08.20	嘉联支付	原始取得
154	Calliance Payment	11999375	36	2024.06.20	嘉联支付	原始取得
155	Calliance Payment	11999567	42	2024.06.20	嘉联支付	原始取得
156	嘉联支付	12016521	9	2024.06.27	嘉联支付	原始取得
157	嘉联支付	12003829	35	2024.06.27	嘉联支付	原始取得
158	嘉联	44713298	9	2031.02.20	嘉联支付	原始取得
159	嘉联	24204427	36	2028.07.20	嘉联支付	原始取得
160	飞刷 FEI SHUA	30273772	9	2029.02.20	嘉联支付	原始取得
161	飞刷 FEI SHUA	30262810	35	2029.02.13	嘉联支付	原始取得
162	飞刷 FEI SHUA	30273713	36	2029.02.20	嘉联支付	原始取得
163	飞刷 FEI SHUA	30274543	42	2029.02.13	嘉联支付	原始取得
164	Li Shua	27096481	9	2029.11.06	嘉联支付	原始取得
165	Li Shua	27108333	36	2028.10.27	嘉联支付	原始取得
166	Li Shua	27111210	42	2028.12.20	嘉联支付	原始取得
167	好嘉伙	24223482	9	2028.10.06	嘉联支付	原始取得
168	好嘉伙	24223073	36	2028.08.27	嘉联支付	原始取得
169	好嘉伙	24200091	42	2028.12.27	嘉联支付	原始取得
170	立 碰	43151103	9	2030.09.06	嘉联支付	原始取得
171	立 碰	43145973	35	2030.09.06	嘉联支付	原始取得
172	立 碰	43161321	36	2030.09.06	嘉联支付	原始取得
173	立 碰	43163010	42	2030.09.06	嘉联支付	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
174	LI PENG	43171276	9	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
175	LI PENG	43149750	35	2031.02.06	嘉联支付	原始取得
176	LI PENG	53625816	36	2031.09.06	嘉联支付	原始取得
177	LI PENG	53647061	42	2031.09.06	嘉联支付	原始取得
178	立碰黑卡	44789765	9	2031.02.06	嘉联支付	原始取得
179	立碰黑卡	44802537	35	2030.12.20	嘉联支付	原始取得
180	立碰黑卡	44802616	36	2030.12.20	嘉联支付	原始取得
181	立碰黑卡	44805022	42	2030.12.20	嘉联支付	原始取得
182	JIN SHUA	39137993	9	2030.05.13	嘉联支付	原始取得
183	JIN SHUA	39137093	35	2030.05.13	嘉联支付	原始取得
184	JIN SHUA	39131379	36	2030.05.13	嘉联支付	原始取得
185	JIN SHUA	39138406	42	2030.05.20	嘉联支付	原始取得
186	嘉薪 JIA XIN	44896509	9	2031.03.06	嘉联支付	原始取得
187	嘉薪 JIA XIN	44890695	35	2031.02.20	嘉联支付	原始取得
188	嘉薪 JIA XIN	44890751	36	2031.02.20	嘉联支付	原始取得
189	嘉薪 JIA XIN	44882833	42	2031.02.20	嘉联支付	原始取得
190	嘉联财富卡	44812935	9	2030.12.20	嘉联支付	原始取得
191	嘉联财富卡	44810408	35	2031.02.13	嘉联支付	原始取得
192	嘉联福利社	44800374	9	2030.12.20	嘉联支付	原始取得























序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
193	嘉联福利社	44789797	35	2031.03.27	嘉联支付	原始取得
194	嘉联美食惠	44789813	35	2030.12.13	嘉联支付	原始取得
195	嘉联 Life	44794277	9	2031.05.06	嘉联支付	原始取得
196	嘉 团	44789100	9	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
197	嘉 团	44804670	35	2031.01.13	嘉联支付	原始取得
198	嘉 团	44802132	36	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
199	嘉 团	44794587	38	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
200	嘉 团	44793759	39	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
201	嘉 团	44810717	41	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
202	嘉 团	44788928	42	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
203	嘉团 JIA TUAN	44792514	9	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
204	嘉团 JIA TUAN	44794990	35	2031.01.13	嘉联支付	原始取得
205	嘉团 JIA TUAN	44754605	36	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
206	嘉团 JIA TUAN	44789375	38	2030.10.27	嘉联支付	原始取得
207	嘉团 JIA TUAN	44793762	39	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
208	嘉团 JIA TUAN	44774992	41	2030.10.27	嘉联支付	原始取得
209	嘉团 JIA TUAN	44749806	42	2030.11.13	嘉联支付	原始取得
210	立 贷	44795236	9	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
211	立 贷	44806799	36	2030.12.27	嘉联支付	原始取得
212	立 贷	44750935	42	2031.02.20	嘉联支付	原始取得
213	立贷 LIDAI	44800987	9	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
214	立贷 LIDAI	44795225	36	2030.12.06	嘉联支付	原始取得
215	立贷 LIDAI	44811127	42	2031.02.13	嘉联支付	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
216		29185275	9	2029.03.13	嘉联支付	原始取得
217		29193459	36	2029.01.06	嘉联支付	原始取得
218		30920164	9	2029.05.06	嘉联支付	原始取得
219		30909449	36	2029.02.27	嘉联支付	原始取得
220		12016523	9	2024.06.27	嘉联支付	原始取得
221		12001663	35	2024.07.13	嘉联支付	原始取得
222		17538858	36	2026.09.20	嘉联支付	原始取得
223		12001834	42	2024.06.27	嘉联支付	原始取得
224		15490679	9	2025.11.27	嘉联支付	原始取得
225		18962975	36	2027.02.27	嘉联支付	原始取得
226		23245529	9	2028.06.06	嘉联支付	原始取得
227		24200271	9	2028.12.27	嘉联支付	原始取得
228		24203848	42	2028.05.13	嘉联支付	原始取得
229		18910488	9	2027.06.06	嘉联支付	原始取得
230		37586245	9	2030.03.27	公信诚丰	原始取得
231	都巢	41021721	36	2030.04.20	都之家	原始取得
232		53216579	9	2031.08.27	新国都智能	原始取得
233	 去演	52963445	35	2031.08.20	新国都智能	原始取得

序号	商标	注册号	类别	有效期至	所有权人	取得方式
234		51394414	9	2031.08.06	新国都智能	原始取得
235		51420430	35	2031.08.13	新国都智能	原始取得

2、境外注册商标

序号	商标	商标编号	类别	有效期至	所有权人	注册地
1	NEXGO	1191353	9; 42	2023.10.21	新国都	WIPO 国际商标
2	NEXGO	1582676	9; 42	2030.12.17	新国都	WIPO 国际商标
3		1202860	9; 42	2023.10.21	新国都	WIPO 国际商标
4		1579153	9; 42	2030.12.17	新国都	WIPO 国际商标
5		1415544	9	2027.11.29	新国都	WIPO 国际商标
6		302232440	9	2022.04.24	新国都	中国香港
7	新国都	302232459	9	2022.04.24	新国都	中国香港
8	 新国都	304946356	9; 35; 36; 42	2029.06.03	新国都	中国香港
9	 新国都	02030232	35	2029.12.15	新国都	中国台湾
10	 新国都	02028802	9	2029.12.15	新国都	中国台湾
11	 新国都	02030320	36	2029.12.15	新国都	中国台湾
12	 新国都	02030627	42	2029.12.15	新国都	中国台湾
13	 新国都	N/155931	9	2026.11.28	新国都	中国澳门
14	 新国都	N/155932	35	2026.11.28	新国都	中国澳门
15	 新国都	N/155933	36	2026.11.28	新国都	中国澳门
16	 新国都	N/155934	42	2026.11.28	新国都	中国澳门
17	MIAXIS	3529843	9	2028.11.10	中正智能	美国

序号	商标	商标编号	类别	有效期至	所有权人	注册地
18		3513753	42	2028.10.06	中正智能	美国
19		911384561	9	2028.05.15	新国都支付	巴西
20		911384553	42	2028.05.15	新国都支付	巴西
21		017069998	36; 42	2027.08.04	新国都支付	欧盟
22		6033281	36; 42	2028.04.06	新国都支付	日本
23		304473504	9; 35; 36; 42	2028.03.26	新国都支付	中国香港
24		01941671	9	2028.09.30	新国都支付	中国台湾
25		01948909	35	2028.10.31	新国都支付	中国台湾
26		01949083	36	2028.10.31	新国都支付	中国台湾
27		01949366	42	2028.10.31	新国都支付	中国台湾
28		N/136180	9	2025.10.29	新国都支付	中国澳门
29		N/136181	35	2025.10.29	新国都支付	中国澳门
30		N/136182	36	2025.10.29	新国都支付	中国澳门
31		N/136183	42	2025.10.29	新国都支付	中国澳门
32		01947509	9	2028.10.31	嘉联支付	中国台湾
33		01952508	35	2028.11.15	嘉联支付	中国台湾
34		01952682	36	2028.11.15	嘉联支付	中国台湾
35		01952999	42	2028.11.15	嘉联支付	中国台湾
36		N/138212	9	2027.06.11	嘉联支付	中国澳门
37		N/138213	35	2027.06.11	嘉联支付	中国澳门
38		N/138214	36	2027.06.11	嘉联支付	中国澳门
39		N/138215	42	2027.06.11	嘉联支付	中国澳门

附表二、公司及其子公司拥有的专利

1、境内专利权

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
1	磁卡数据写入电路	ZL200410026808.3	发明	2004.04.06 起 20 年	新都
2	信息存储电路防盗窃装置及其方法	ZL200910106692.7	发明	2009.04.18 起 20 年	新都技术
3	一种数据电路安全保护结构	ZL201010179935.2	发明	2010.05.14 起 20 年	新都技术
4	具有限制使用区域功能的 POS 机及其方法	ZL201010568198.5	发明	2010.12.01 起 20 年	新都技术
5	一种动态按钮式键盘装置	ZL201110322262.6	发明	2011.10.21 起 20 年	新都技术
6	电子设备触摸屏安全保护方法与装置	ZL201110333397.2	发明	2011.10.28 起 20 年	新都技术
7	一种基于双向可控硅的反接保护及过压保护电路	ZL201210379400.9	发明	2012.09.29 起 20 年	新都技术
8	一种用于磁卡的解码和纠错方法	ZL201210428064.2	发明	2012.10.31 起 20 年	新都技术
9	一种非接触式 IC 卡通讯装置	ZL201210478941.7	发明	2012.11.22 起 20 年	新都技术
10	一种基于 HASH 算法的数据查找方法	ZL201210499041.0	发明	2012.11.29 起 20 年	新都技术
11	一种用于 POS 机的远程下载方法	ZL201210499045.9	发明	2012.11.29 起 20 年	新都技术
12	NFC 读写器的天线增益方法	ZL201210508605.2	发明	2012.12.03 起 20 年	新都技术
13	一种电子设备的数字信息保护方法及其保护电路	ZL201310260806.X	发明	2013.06.26 起 20 年	新都技术
14	一种用于非接触式通讯的天线结构	ZL201310356091.8	发明	2013.08.15 起 20 年	新都技术
15	一种移动支付卡座及装置	ZL201310384701.5	发明	2013.08.29 起 20 年	新都技术
16	一种基于 POS 终端的信息推送方法	ZL201310385144.9	发明	2013.08.29 起 20 年	新都技术
17	一种用于 POS 平台的阿拉伯语显示方法	ZL201310400702.4	发明	2013.09.06 起 20 年	新都技术
18	一种阿拉伯语在 POS 机上打印的实现方法	ZL201310400701.X	发明	2013.09.06 起 20 年	新都技术
19	一种蓝牙语音通信终端与蓝牙通信方	ZL201310462137.4	发明	2013.09.30 起 20 年	新都技术

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
	法				
20	一种带通孔挡板的支付卡座	ZL201310699759.9	发明	2013.12.18 起 20 年	新国都技术
21	一种用于热敏打印机的硬件保护电路	ZL201310711668.2	发明	2013.12.20 起 20 年	新国都技术
22	基于电容检测的智能终端交互信息的保护方法和系统	ZL201410554998.X	发明	2014.10.17 起 20 年	新国都技术
23	一种应用于锂电池的充电均衡电路	ZL201410584268.4	发明	2014.10.27 起 20 年	新国都技术
24	磁卡读取系统及方法	ZL201510815697.2	发明	2015.11.23 起 20 年	新国都技术
25	一种基于可控硅的智能开关浪涌抑制方法及系统	ZL201810063892.8	发明	2018.01.23 起 20 年	新国都技术
26	一种基于双向可控硅的反接保护及过压保护电路	ZL201220510065.7	实用新型	2012.09.29 起 10 年	新国都技术
27	一种延长掉电保护时间的控制电路	ZL201220510038.X	实用新型	2012.09.29 起 10 年	新国都技术
28	防拆触点及 POS 机	ZL201621067063.X	实用新型	2016.09.20 起 10 年	新国都技术
29	一种多功能物联网网关控制系统	ZL201721510010.5	实用新型	2017.11.13 起 10 年	新国都技术
30	便携移动 POS 机 (G3)	ZL201430125933.4	外观设计	2014.05.09 起 10 年	新国都技术
31	一种实现商品交易综合信息在线采集的系统及方法	ZL201510304779.0	发明	2015.06.04 起 20 年	新国都支付
32	基于信息采集盒的商品交易信息在线采集系统	ZL201510304994.0	发明	2015.06.04 起 20 年	新国都支付
33	POS 终端兼容各类收银设备小票信息打印的方法	ZL201510334374.1	发明	2015.06.16 起 20 年	新国都支付
34	一种 POS 机非接指示灯结构和 POS 机	ZL201510431017.7	发明	2015.07.21 起 20 年	新国都支付
35	一种电容防密码探测的系统及方法	ZL201510588092.4	发明	2015.09.16 起 20 年	新国都支付
36	一种频率防探测电路和方法	ZL201510606033.5	发明	2015.09.22 起 20 年	新国都支付
37	一种多按键检测电路	ZL201510638360.9	发明	2015.09.29 起 20 年	新国都支付
38	一种长寿命新型 IC 卡座	ZL201510728337.9	发明	2015.10.30 起 20 年	新国都支付
39	一种基于动态信号的 POS 机和安全保护方法	ZL201510781070.X	发明	2015.11.13 起 20 年	新国都支付

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
40	一种检测蓄电池使用寿命的方法	ZL201510851325.5	发明	2015.11.27 起 20 年	新都支付
41	一种 POS 终端通信方法和系统	ZL201610257365.1	发明	2016.04.22 起 20 年	新都支付
42	一种可识别标识的方法和系统	ZL201610477912.7	发明	2016.06.27 起 20 年	新都支付
43	一种昼夜模式识别与切换的方法和系统	ZL201610489521.7	发明	2016.06.28 起 20 年	新都支付
44	一种安防摄像机、安防通信系统及其方法	ZL201610736744.9	发明	2016.08.26 起 20 年	新都支付
45	一种监控摄像机、家电控制系统及其方法	ZL201610738180.2	发明	2016.08.26 起 20 年	新都支付
46	一种智能开关及应用该智能开关的智能家居系统	ZL201610740775.1	发明	2016.08.26 起 20 年	新都支付
47	一种区块链服务装置、区块链服务系统及其通信方法	ZL201611004800.6	发明	2016.11.15 起 20 年	新都支付
48	一种 POS 机自动开关机检测装置	ZL201611028837.2	发明	2016.11.18 起 20 年	新都支付
49	一种充电适配器自适应调节充电时间装置、系统及方法	ZL201710010961.4	发明	2017.01.06 起 20 年	新都支付
50	一种终端远程升级方法和 POS 终端	ZL201710081676.1	发明	2017.02.15 起 20 年	新都支付
51	一种 U 盘供电电路及 POS 机	ZL201710624550.4	发明	2017.07.27 起 20 年	新都支付
52	一种打印效果判断方法及装置	ZL201710668952.4	发明	2017.08.08 起 20 年	新都支付
53	基于物联网 SIM 卡的防切机方法及其系统	ZL201710687501.5	发明	2017.08.11 起 20 年	新都支付
54	基于 Android 版 POS 的应用网络安全控制方法及装置	ZL201710750726.0	发明	2017.08.28 起 20 年	新都支付
55	呼吸灯控制电路及电子设备	ZL201710763650.5	发明	2017.08.30 起 20 年	新都支付
56	一种 POS 机多国语言的实现方法及其系统	ZL201710791804.1	发明	2017.09.05 起 20 年	新都支付
57	多通道非接触式读卡装置及读卡方法	ZL201710933480.0	发明	2017.10.10 起 20 年	新都支付
58	一种 POS 机自动扫码测试的方法、系统及设备	ZL201710936271.1	发明	2017.10.10 起 20 年	新都支付

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
59	数据保护装置的触点	ZL201711015871.0	发明	2017.10.25 起 20 年	新都支付
60	一种贴片插座	ZL201711091737.9	发明	2017.11.08 起 20 年	新都支付
61	一种 RFID 发射器节能方法、装置及 POS 机	ZL201810188287.3	发明	2018.03.07 起 20 年	新都支付
62	一种 POS 机按键保护结构及基于此的 POS 机	ZL201810188288.8	发明	2018.03.07 起 20 年	新都支付
63	一种 POS 机签名验证方法和系统	ZL201811468333.1	发明	2018.12.03 起 20 年	新都支付
64	通过模拟波形对键盘施加干扰信号的方法和系统	ZL201811488058.X	发明	2018.12.06 起 20 年	新都支付
65	一种 POS 机拨号方法和装置	ZL201811607092.4	发明	2018.12.27 起 20 年	新都支付
66	一种盒盖自锁安装结构	ZL201520908003.5	实用新型	2015.11.13 起 10 年	新都支付
67	一种打印机碳棒的保护结构	ZL201620201770.7	实用新型	2016.03.16 起 10 年	新都支付
68	一种 PCBA 辅助安装模组	ZL201621224154.X	实用新型	2016.11.14 起 10 年	新都支付
69	一种 POS 终端及其通信系统	ZL201822182651.3	实用新型	2018.12.21 起 10 年	新都支付
70	扫码装置	ZL202023350535.1	实用新型	2020.12.31 起 10 年	新都支付
71	智能移动 POS 机 (N5)	ZL201630146055.3	外观设计	2016.04.26 起 10 年	新都支付
72	POS 机 (G2)	ZL201730018082.7	外观设计	2017.01.17 起 10 年	新都支付
73	POS 机 (T2)	ZL201730018360.9	外观设计	2017.01.17 起 10 年	新都支付
74	智能移动 POS 机 (N5)	ZL201730026179.2	外观设计	2017.01.22 起 10 年	新都支付
75	车道智能支付终端 (Hi80)	ZL201730488052.2	外观设计	2017.10.13 起 10 年	新都支付
76	POS 机 (K110)	ZL201730488370.9	外观设计	2017.10.13 起 10 年	新都支付
77	POS 机 (K205)	ZL201730488724.X	外观设计	2017.10.13 起 10 年	新都支付
78	POS 机 (N3)	ZL201730488731.X	外观设计	2017.10.13 起 10 年	新都支付
79	公交车载消费机 (Bi30)	ZL201730647574.2	外观设计	2017.12.18 起 10 年	新都支付
80	二维码扫码支付终端 (KD61)	ZL201730647591.6	外观设计	2017.12.18 起 10 年	新都支付
81	移动便携 POS 机	ZL201830122506.9	外观设计	2018.03.29 起	新都支付

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
	(K300)			10年	
82	多功能受理终端 (Hi80S)	ZL201930167406.2	外观设计	2019.04.12起 10年	新都支付、 陕西交通电 子工程科技 有限公司、深 圳市富太科 技有限公司
83	收款播报器(KD58)	ZL201930287734.6	外观设计	2019.06.05起 10年	新都支付
84	收款播报器(KD58C)	ZL201930417451.9	外观设计	2019.08.02起 10年	新都支付
85	智能 POS 终端(N86)	ZL202030355466.X	外观设计	2020.07.03起 10年	新都支付
86	智能 POS 终端(N86)	ZL202030615679.1	外观设计	2020.10.16起 10年	新都支付
87	非金融智能 POS 终 端	ZL202030666182.2	外观设计	2020.11.05起 10年	新都支付
88	数字密码键盘	ZL202030666188.X	外观设计	2020.11.05起 10年	新都支付
89	人脸识别终端	ZL202030666189.4	外观设计	2020.11.05起 10年	新都支付
90	智能云打印机	ZL202030666432.2	外观设计	2020.11.05起 10年	新都支付
91	一种机械手抓取定 位装置	ZL202022483432.6	实用新型	2020.10.30起 10年	嘉联支付
92	手机的移动支付图 形用户界面	ZL201930181222.1	外观设计	2019.04.19起 10年	嘉联支付
93	智能 POS 终端(N6)	ZL201930287719.1	外观设计	2019.06.05起 10年	嘉联支付
94	用于手机的移动端 支付动态图形用户 界面（商户版）	ZL201930396987.7	外观设计	2019.07.24起 10年	嘉联支付
95	手机的业务管理图 形用户界面（合伙人 版）	ZL201930396985.8	外观设计	2019.07.24起 10年	嘉联支付
96	手机的移动支付图 形用户界面（嘉联财 富卡）	ZL202030234437.8	外观设计	2020.05.20起 10年	嘉联支付
97	用于手机对账的图 形用户界面	ZL202030234790.6	外观设计	2020.05.20起 10年	嘉联支付
98	手机的移动支付图 形用户界面（立刷尊 享版）	ZL202030234797.8	外观设计	2020.05.20起 10年	嘉联支付
99	智能货架	ZL202030453173.5	外观设计	2020.08.11起 10年	嘉联支付
100	无人配送车	ZL202030453295.4	外观设计	2020.08.11起 10年	嘉联支付
101	商户收银卡（立碰黑	ZL202030717436.9	外观设计	2020.11.25起	嘉联支付

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
	卡)			10年	
102	用于移动POS机的立刷电签版图形用户界面	ZL202030717438.8	外观设计	2020.11.25起 10年	嘉联支付
103	手机的移动支付图形用户界面(立刷电签版)	ZL202030719062.4	外观设计	2020.11.25起 10年	嘉联支付
104	载机械臂分拣货柜	ZL202130217504.X	外观设计	2021.04.16起 10年	嘉联支付
105	智能交互载货货柜	ZL202130217711.5	外观设计	2021.04.16起 10年	嘉联支付
106	智能载货配送机器人	ZL202130217714.9	外观设计	2021.04.16起 10年	嘉联支付
107	一种具有切换电路的eSIM装置	ZL201922363070.4	实用新型	2019.12.25起 10年	新都通信
108	基于GSM/LTE Cat1的可扩展智能通讯模块	ZL201922378192.0	实用新型	2019.12.26起 10年	新都通信
109	一种POS机检测装置	ZL202021738782.6	实用新型	2020.08.19起 10年	新都通信
110	一种基于蓝牙的寻向定位系统	ZL202120096329.8	实用新型	2021.01.14起 10年	新都通信
111	基于TypeC接口的可扩展显示的办公会议装置	ZL202120098189.8	实用新型	2021.01.14起 10年	新都通信
112	一种基于OPEN CPU的4G云打印机	ZL202120096368.8	实用新型	2021.01.14起 10年	新都通信
113	一种支持蓝牙Mesh的中继器	ZL202120098201.5	实用新型	2021.01.14起 10年	新都通信
114	定位器(XW33)	ZL202130021701.4	外观设计	2021.01.13起 10年	新都通信
115	一种能识别指纹的开启系统	ZL02143498.0	发明	2002.09.29起 20年	中正智能
116	一种指纹认证手机	ZL200410053408.1	发明	2004.07.27起 20年	中正智能
117	一种抵御重放攻击的生物认证方法	ZL200410066343.4	发明	2004.09.09起 20年	中正智能
118	采用生物识别技术的银行押运系统和押运方法	ZL200710046327.2	发明	2007.09.24起 20年	中正智能
119	利用生物特征进行身份认证的方法及系统	ZL200710170810.1	发明	2007.11.22起 20年	中正智能
120	柜员身份认证系统及方法	ZL200810032715.X	发明	2008.01.16起 20年	中正智能
121	利用生物识别技术实现文件安全打印的方法及系统	ZL200810037264.9	发明	2008.05.09起 20年	中正智能

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
122	利用生物识别技术进行自助打印的系统及方法及打印设备	ZL200810037263.4	发明	2008.05.09 起 20 年	中正智能
123	快速指纹搜索方法及快速指纹搜索系统	ZL200810207425.4	发明	2008.12.19 起 20 年	中正智能
124	一种识别生物特征的方法及系统	ZL200810205300.8	发明	2008.12.31 起 20 年	中正智能
125	基于二维码的身份信息自助填表和自动录入系统	ZL201210588909.4	发明	2012.12.31 起 20 年	中正智能
126	一种基于标识物的识别方法	ZL201610187166.8	发明	2016.03.28 起 20 年	中正智能
127	指纹识别芯片驱动电路、指纹识别芯片的驱动方法和装置	ZL201710206423.2	发明	2017.03.31 起 20 年	中正智能
128	一种指纹识别芯片装置及其制造方法	ZL201810255031.X	发明	2018.03.07 起 20 年	中正智能
129	一种可提高视频实时人脸识别精度的方法	ZL201811105144.8	发明	2018.09.01 起 20 年	中正智能
130	一种银行柜面多功能读写设备	ZL201120433244.0	实用新型	2011.11.04 起 10 年	中正智能
131	车载驾培终端及系统	ZL201120495332.3	实用新型	2011.12.02 起 10 年	中正智能
132	一种具有指纹识别功能的 USBkey	ZL201120519117.2	实用新型	2011.12.13 起 10 年	中正智能
133	无线指纹仪	ZL201320883420.X	实用新型	2013.12.31 起 10 年	中正智能
134	一种双面图像获取装置	ZL201620029971.3	实用新型	2016.01.13 起 10 年	中正智能
135	一种高拍仪	ZL201620175486.7	实用新型	2016.03.04 起 10 年	中正智能、新华人寿保险股份有限公司
136	一种带摄像模组的光学指纹模块	ZL201620306077.6	实用新型	2016.04.13 起 10 年	中正智能
137	一种基于蓝牙控制的指纹锁	ZL201620465562.8	实用新型	2016.05.20 起 10 年	中正智能
138	一种改进的双面图像获取装置	ZL201620881284.4	实用新型	2016.08.16 起 10 年	中正智能
139	一种基于亮背景的光学指纹模块	ZL201721450979.8	实用新型	2017.11.03 起 10 年	中正智能
140	基于居民身份证实名认证的智能联网锁装置	ZL201821968181.7	实用新型	2018.11.27 起 10 年	中正智能
141	一种使用移动终端	ZL201920821175.7	实用新型	2019.06.03 起	中正智能

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
	开门的智能门锁装置			10年	
142	一种用于检测摄像设备图像分辨率的测试卡	ZL201921208914.1	实用新型	2019.07.30起 10年	中正智能
143	基于NB-IoT实时联网的智能门锁的门把手	ZL202020294009.9	实用新型	2020.03.11起 10年	中正智能
144	一种基于NB-IoT技术的智能门锁天线	ZL202022691358.7	实用新型	2020.11.19起 10年	中正智能
145	指纹仪	ZL201130368512.0	外观设计	2011.10.18起 10年	中正智能
146	指纹UKey外壳(二)	ZL201130368514.X	外观设计	2011.10.18起 10年	中正智能
147	银行柜面清三合一终端	ZL201130452185.7	外观设计	2011.12.01起 10年	中正智能
148	手持验证终端	ZL201530568983.4	外观设计	2015.12.31起 10年	中正智能
149	金融自助终端	ZL201530568831.4	外观设计	2015.12.31起 10年	中正智能
150	高拍仪	ZL201630064561.8	外观设计	2016.03.04起 10年	中正智能、新华人寿保险股份有限公司
151	数字证书(UKEY)	ZL201630330570.7	外观设计	2016.07.19起 10年	中正智能
152	指纹证书(UKEY)	ZL201630330571.1	外观设计	2016.07.19起 10年	中正智能
153	证件双面图像获取装置	ZL201630331157.2	外观设计	2016.07.19起 10年	中正智能
154	金融自助终端	ZL201630356738.1	外观设计	2016.07.29起 10年	中正智能
155	指静脉采集仪	ZL201630471711.7	外观设计	2016.09.14起 10年	中正智能
156	通过生物特征识别进行人证一致性核验的装置	ZL201730055425.7	外观设计	2017.03.01起 10年	中正智能
157	指纹采集仪	ZL201730202547.4	外观设计	2017.05.25起 10年	中正智能
158	IC卡读写器	ZL201730202548.9	外观设计	2017.05.25起 10年	中正智能
159	可采集人像的指纹核验居民身份证阅读机具	ZL201730350240.9	外观设计	2017.08.03起 10年	中正智能
160	银行柜面智能信息交互终端	ZL201830196562.7	外观设计	2018.05.04起 10年	中正智能
161	半导体指纹传感器模组	ZL201830196662.X	外观设计	2018.05.04起 10年	中正智能

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	权利人
162	光学指纹模块	ZL201830273906.X	外观设计	2018.06.04 起 10 年	中正智能
163	人脸识别门禁机	ZL201930198246.8	外观设计	2019.04.26 起 10 年	中正智能
164	光学指纹采集仪	ZL201930654196.X	外观设计	2019.11.26 起 10 年	中正智能
165	人证核验一体机的人证核验图形用户界面	ZL201930723489.9	外观设计	2019.12.24 起 10 年	中正智能
166	手持认证机(BP-990)	ZL202030419200.7	外观设计	2020.07.29 起 10 年	中正智能
167	移动指纹打印机	ZL202030449419.1	外观设计	2020.08.10 起 10 年	中正智能
168	多功能一体机	ZL202030752552.4	外观设计	2020.12.08 起 10 年	中正智能
169	指纹模组(MS-360)	ZL202130098995.0	外观设计	2021.02.20 起 10 年	中正智能
170	身份证阅读机具 PCB 电路板	ZL202130098997.X	外观设计	2021.02.20 起 10 年	中正智能
171	指纹模组(MS-288)	ZL202130099021.4	外观设计	2021.02.20 起 10 年	中正智能
172	多功能核验终端 (MR-990)	ZL202130181802.8	外观设计	2021.04.01 起 10 年	中正智能
173	光学指纹模组 (SM-92M)	ZL202130181844.1	外观设计	2021.04.01 起 10 年	中正智能
174	面向第三方业务系统的智能审核方法	ZL202010716605.6	发明	2020.07.23 起 20 年	公信诚丰

2、境外专利权

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	注册地
权利人：新国都					
1	SAFETY PROTECTION METHOD AND DEVICE OF ELECTRONIC DEVICE TOUCH SCREEN	US929569B2	发明	2013.08.29 起 20 年	美国
2	IC CARD READER AND IC CARD SEAT PROTECTOR THEREOF	US9033234B2	发明	2013.08.22 起 20 年	美国
3	PROTECTION METHOD FOR DATA INFORMATION ABOUT ELECTRONIC DEVICE AND PROTECTION CIRCUIT THEREFOR	US9772922B2	发明	2015.10.22 起 20 年	美国
4	一种电子设备的数据信息保护方法及其保护电路	2919210	发明		欧洲
权利人：中正智能					

序号	专利名称	专利号	类别	有效期限	注册地
5	FINGERPRINT VERIFICATION METHOD AND APPARATUS BASED ON GLOBAL RIDGELINE	US7340080B2	发明	2005.10.20 起 20 年	美国
6	OPTICAL FINGERPRINT READER	USD584730S	外观	2009.01.13 起 14 年	美国

附表三、公司及其子公司拥有的软件著作权

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
1	新都 POS 专用软件 V2.0	2013SR074971	2006.06.19	新都技术
2	K3305 密码键盘软件 V1.38	2008SR20089	2007.06.30	新都技术
3	K350 总银联 POS 软件 V2.00	2008SR20091	2007.08.31	新都技术
4	K350 “广东” 银联 POS 软件 V2.04	2008SR20090	2007.09.30	新都技术
5	K301FZ “广东” 银联 POS 软件 V2.04	2008SR20095	2007.09.30	新都技术
6	K360 总银联 POS 软件 V1.01	2008SR20093	2007.10.20	新都技术
7	K370 总银联 POS 软件 V1.01	2008SR20094	2007.10.31	新都技术
8	K301FZ 总银联 POS 软件 V2.00	2008SR20088	2007.11.02	新都技术
9	新都 POS 通用软件 V3.50	2013SR074898	2007.11.07	新都技术
10	新都物流 POS 平台软件 V2.0	2008SR20092	2007.11.10	新都技术
11	新都 POS 基础软件 V3.01	2013SR074870	2008.03.10	新都技术
12	新都 POS 综合软件 V3.60	2013SR074973	2008.04.17	新都技术
13	K320 通用 POS 软件[简称: K320 POS 软件]V2.10	2009SR039768	未发表	新都技术
14	新都终端管理系统[简称: 终端管理系统]V3.5.0	2009SR040726	未发表	新都技术
15	K501A 电话 POS 通用软件[简称: K501A 软件]V.090810.100	2009SR040727	未发表	新都技术
16	新都个人网络支付软件[简称: 个人支付系统]V1.1.0.0	2009SR041754	未发表	新都技术
17	电话 POS 交易系统[简称: 电话 POS 系统]V1.0.0.2	2009SR041755	未发表	新都技术
18	K390 通用 POS 软件[简称: K390 POS 软件]V090820101	2009SR050105	未发表	新都技术
19	羊城通 POS 交易平台软件[简称: 羊城通 POS 软件]V1.0.0.250	2009SR050103	未发表	新都技术
20	新都 PC POS 个人网上支付系统[简称: PC POS 支付系统]V2.0	2010SR002665	未发表	新都技术
21	符合 PCI 2.x 的金融 POS 软件 [简称: PCI 2.x 软件]V1.0	2010SR002663	未发表	新都技术
22	新都 POS 终端通用软件 V1.10	2011SR082597	未发表	新都技术
23	新都 POS 终端通用软件 V1.20	2011SR082587	未发表	新都技术
24	新都 POS 终端通用软件 V1.30	2011SR082589	未发表	新都技术
25	新都 POS 终端通用软件 V1.40	2011SR082585	未发表	新都技术

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
26	新国都 POS 终端通用软件 V1.50	2011SR082591	未发表	新国都技术
27	新国都 POS 终端基础软件 V2.01	2011SR082582	未发表	新国都技术
28	新国都 POS 终端专用软件 V3.0	2011SR082594	未发表	新国都技术
29	新国都 POS 终端专用软件 V4.0	2011SR082579	未发表	新国都技术
30	新国都多媒体支付终端软件 V1.0	2014SR029464	未发表	新国都技术
31	新国都国密算法安全 POS 应用软件 V1.0	2014SR061300	未发表	新国都技术
32	新国都个人网络支付软件 V2.0	2014SR076109	未发表	新国都技术
33	新国都 M-PAY 综合支付平台系统农行渠道模块软件 V1.1	2014SR108195	未发表	新国都技术
34	新国都 M-PAY 综合支付平台系统业务分发模块软件 V1.1	2014SR108196	未发表	新国都技术
35	新国都 M-PAY 综合支付平台系统传统 POS 协议解析模块软件 V1.1	2014SR108197	未发表	新国都技术
36	新国都 M-PAY 综合支付平台系统加密机模块软件 V1.1	2014SR108206	未发表	新国都技术
37	新国都 M-PAY 综合支付平台系统网关路由模块软件 V1.1	2014SR108219	未发表	新国都技术
38	新国都 M-PAY 综合支付平台系统总对总渠道模块软件 V1.1	2014SR108221	未发表	新国都技术
39	新国都 M-PAY 综合支付平台系统 posp 接入端模块软件 V1.1	2014SR108225	未发表	新国都技术
40	新国都 M-PAY 综合支付平台系统脚本 POS 协议解析模块软件 V1.1	2014SR108227	未发表	新国都技术
41	新国都 M-PAY 综合支付平台系统业务处理模块软件 V1.1	2014SR108437	未发表	新国都技术
42	新国都 M-PAY 综合支付平台系统深银联渠道模块软件 V1.1	2014SR108523	未发表	新国都技术
43	新国都 M-PAY 综合支付平台系统广银联渠道模块软件 V1.1	2014SR108529	未发表	新国都技术
44	新国都 POS 终端随机数发生器软件 V1.0	2016SR028911	未发表	新国都技术
45	新国都 POS 终端日志管理系统 V1.0	2016SR028899	未发表	新国都技术
46	新国都 POS 终端下载更新系统 V1.0	2016SR028782	未发表	新国都技术
47	新国都 POS 终端证书管理系统 V1.0	2016SR025217	未发表	新国都技术
48	新国都 POS 终端安全功能 API 接口软件 V1.0	2016SR025213	未发表	新国都技术
49	基于移动互联网的 G 系列支付终端通用软件 V1.0	2016SR112092	未发表	新国都技术

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
50	基于移动互联网的 G 系列支付终端应用软件 V1.0	2016SR113866	未发表	新国都技术
51	新国都基于国密算法的安全管理系统 V1.0	2021SR1196852	未发表	新国都
52	新国都基于国密算法的物联网终端安全认证平台 V1.0	2021SR1196899	未发表	新国都
53	新国都物联网认证管理软件 V1.0	2021SR1178029	未发表	新国都
54	新国都物联网密钥管理软件 V1.0	2021SR1178047	未发表	新国都
55	SM-2B 指纹图象预处理算法软件 V1.0	2004SR00748	2002.11.01	中正生物
56	SM-2B 指纹特征抽取算法软件 V1.0	2004SR00749	2002.11.01	中正生物
57	SM-2B 指纹快速搜索算法软件 V1.0	2004SR00750	2002.11.01	中正生物
58	SM-2B 指纹比对算法软件 V1.0	2004SR00751	2002.11.01	中正智能
59	AF-S2_TMS320VC5402 传感器控制程序 V1.0	2003SR10908	2002.11.01	中正生物
60	SM-60 嵌入式指纹识别算法底层系统 V1.0	2004SR09632	2004.03.01	中正生物、深圳市爱迪尔电子有限公司
61	中正指纹 IC 卡验证电源管理软件 V3.0	2005SR08258	2004.06.01	中正生物
62	中正指纹 IC 卡验证主处理器软件 V3.0	2005SR08259	2004.06.01	中正生物
63	中正指纹 IC 卡验证外设接口软件 V3.0	2005SR08260	2004.06.01	中正生物
64	中正指纹 IC 卡验证 IC 卡操作软件 V3.0	2005SR08261	2004.06.01	中正智能
65	中正指纹 IC 卡验证应用软件 V3.0	2005SR08262	2004.06.01	中正生物
66	中正指纹 IC 卡验证驻机软件 V3.0	2005SR08265	2004.06.01	中正生物
67	中正指纹鼠标软件 V1.0	2006SR15649	2004.10.08	中正生物
68	中正指纹数字签名器软件 V1.0	2007SR00281	2004.10.08	中正智能
69	中正指纹采集仪软件 V1.0	2007SR05416	2004.12.01	中正智能
70	中正指纹 U 盘软件 V1.0	2006SR15388	2005.07.02	中正智能
71	中正光学式指纹识别软件 V1.0	2006SR12805	2005.08.11	中正智能
72	中正银行指纹押运管理软件 V1.0	2006SR12803	2005.11.01	中正智能
73	中正银行指纹柜员身份认证软件 V1.0	2006SR15389	2006.02.01	中正智能
74	中正服务器算法软件 V1.0	2008SR06607	2006.09.01	中正生物
75	中正银行网点指纹门禁系统软件 V1.0	2007SR00023	2006.09.30	中正智能

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
76	中正指纹专用处理芯片软件 V1.0	2007SR00282	2006.10.30	中正生物
77	中正指纹门禁系统管理软件 V1.0	2007SR11754	2006.10.30	中正智能
78	中正柜员认证终端管理软件 V1.0	2007SR11751	2006.11.01	中正智能
79	中正指纹 POS 机管理软件 V1.0	2007SR11753	2006.12.01	中正智能
80	中正指纹 UKey 软件 V1.0	2007SR11752	2007.04.10	中正智能
81	中正银行指纹仪软件 V1.0	2007SR11755	2007.06.01	中正生物
82	中正指纹识别算法软件 V1.0	2008SR07039	2007.07.06	中正智能
83	中正电容式模块软件 V1.0	2008SR06605	2007.11.16	中正生物
84	中正智能联网锁软件 V1.0	2016SR280573	2014.12.20	中正智能
85	中正银行助农终端软件 V1.0	2016SR241957	2015.10.15	中正智能
86	中正门禁考勤系统软件 V1.0	2016SR280540	2015.05.20	中正智能
87	中正手持验证终端软件 V1.0	2016SR280571	2015.10.15	中正智能
88	中正门禁考勤终端软件 V1.0	2016SR241975	2016.06.03	中正智能
89	中正居民身份证阅读机具软件 V1.0	2017SR597466	2017.03.06	中正智能
90	中正生物识别云平台软件 V1.0	2017SR597318	2017.07.05	中正智能
91	中正邮储银行业务系统 V1.0	2017SR598914	2017.05.15	中正智能
92	中正证鉴通软件 V1.0	2017SR597459	2017.01.15	中正智能
93	中正指纹锁套件软件 V1.0	2017SR597494	2017.04.10	中正智能
94	中正人脸识别算法软件 V1.0	2018SR065761	2017.05.15	中正智能
95	中正指纹 key 软件 V1.0	2018SR125856	2017.10.24	中正智能
96	中正人证核验终端软件 V1.0	2018SR126189	2017.10.30	中正智能
97	中正蓝牙居民身份证阅读机具软件 V1.0	2019SR0175654	2019.01.01	中正智能
98	中正重点客户人脸识别管理系统软件 V1.0	2019SR0175573	2019.01.01	中正智能
99	中正银行内控安保巡查系统软件 V1.0	2019SR0175565	2019.01.01	中正智能
100	中正云端智能联网锁管理软件 V1.0	2019SR0211386	2019.01.01	中正智能
101	中正云端智能联网锁终端软件 V1.0	2019SR0210667	2019.01.01	中正智能
102	中正通道动态身份核验系统软件 V1.0	2020SR0208107	2020.01.02	中正智能
103	中正算法授权软件 V1.0	2020SR0211984	2020.01.02	中正智能
104	中正身份核验系统软件 V1.0	2020SR0206756	2020.01.02	中正智能
105	中正多模态生物识别平台软件	2020SR0207225	2020.01.02	中正智能

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
	V1.0			
106	中正出租房实名制管理系统软件 V1.0	2020SR0207218	2020.01.02	中正智能
107	中正虹膜识别软件 V1.0	2021SR0411868	2021.01.22	中正智能
108	中正指纹保险柜控制软件 V1.0	2009SR049632	未发表	中正生物
109	中正指纹考勤管理系统软件 V1.0	2009SR049636	未发表	中正智能
110	中正汽车指纹防盗锁软件 V1.0	2009SR052750	未发表	中正智能
111	中正公安娱乐场所管理软件 V1.0	2011SR008235	未发表	中正智能
112	中正银行指纹押运管理软件 V2.0	2011SR008229	未发表	中正智能
113	中正指纹锁柜管理软件 V1.0	2011SR008371	未发表	中正智能
114	中正银行指纹门禁系统软件 V1.0	2011SR008381	未发表	中正智能
115	中正指纹采集仪管理软件 V1.0	2011SR008400	未发表	中正智能
116	中正物流配送指纹管理软件 V1.0	2011SR008413	未发表	中正智能
117	中正统一身份认证系统软件 V1.0	2011SR014375	未发表	中正智能
118	中正指纹身份认证系统软件 V1.0	2011SR014376	未发表	中正智能
119	中正指纹服务器算法软件 V1.0	2011SR096198	未发表	中正智能
120	中正指纹考勤机管理软件 V1.0	2011SR096413	未发表	中正智能
121	中正银行柜面清管理软件 V1.0	2012SR006202	未发表	中正智能
122	中正巡更管理系统软件 V1.0	2012SR011942	未发表	中正智能
123	中正驾培管理终端应用软件 V1.0	2012SR014760	未发表	中正智能
124	中正机动车驾驶员培训管理软件 V1.0	2012SR017702	未发表	中正智能
125	中正指纹考勤机终端软件 V1.0	2012SR035899	未发表	中正智能
126	中正 ATM 加钞指纹管理终端软件 V1.0	2012SR035865	未发表	中正智能
127	中正银行柜面清终端软件 V1.0	2012SR035868	未发表	中正智能
128	中正巡更终端软件 V1.0	2012SR048480	未发表	中正智能
129	中正银行 ATM 加钞指纹安全管理软件 V1.0	2012SR050687	未发表	中正智能
130	中正客户信息智能预处理系统软件 V1.0	2012SR086458	未发表	中正智能
131	中正信息智能处理终端软件	2012SR098742	未发表	中正智能
132	中正二维码识别软件 V1.0	2013SR117538	未发表	中正智能
133	中正指纹识别软件 V1.0	2014SR024942	未发表	中正智能

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
134	中正人脸识别软件 V1.0	2014SR025364	未发表	中正智能
135	中正指静脉识别软件 V1.0	2014SR025596	未发表	中正智能
136	中正机动车驾驶员培训公众服务平台移动应用软件 V1.0	2014SR186002	未发表	中正智能
137	中正机动车驾驶员培训公众服务平台软件 V1.0	2014SR165851	未发表	中正智能
138	中正公安交警系统与交通运管系统驾驶员培训信息交换平台软件 V1.0	2014SR165845	未发表	中正智能
139	中正机动车驾驶员培训理论远程教学平台软件 V1.0	2014SR165738	未发表	中正智能
140	中正道路运输从业人员继续教育服务平台软件 V1.0	2014SR165423	未发表	中正智能
141	中正填单机管理软件 V1.0	2015SR126680	未发表	中正智能
142	中正押运调度管理系统软件 V1.0	2015SR126666	未发表	中正智能
143	中正无线终端软件 V1.0	2015SR126488	未发表	中正智能
144	中正指纹支付 POS 机软件 V1.0	2015SR126380	未发表	中正智能
145	中正人脸活体检测算法软件 V1.0	2018SR975863	未发表	中正智能
146	中正智能款箱存管留滞库管理平台软件 V1.0	2020SR1704915	未发表	中正智能
147	中正智能款箱存管留滞库终端软件 V1.0	2020SR1704539	未发表	中正智能
148	中正人脸静默活体检测算法软件 V1.0	2021SR0328432	未发表	中正智能
149	中正 MINEX III 指纹比对算法软件 V1.0	2021SR0328433	未发表	中正智能
150	中正智能人脸识别系统软件 V1.0	2021SR0328434	未发表	中正智能
151	中正指纹活体检测算法软件 V1.0	2021SR0328863	未发表	中正智能
152	面向物联网的第三方交易支付平台系统 V2.6	2015SR118897	2008.11.10	新国都支付
153	智能终端海外连锁超市收单软件 V1.0	2021SR0380032	2020.10.26	新国都支付
154	新国都支付加密 POS 终端软件 V1.0	2015SR255340	未发表	新国都支付
155	新国都支付 POS 终端系统支撑软件 V1.0	2015SR255164	未发表	新国都支付
156	新国都支付设备国际应用软件 V1.0	2015SR118914	未发表	新国都支付
157	新国都电子支付综合平台系统 V1.0	2015SR118864	未发表	新国都支付
158	新国都支付 POS 智能专用软件 V1.0	2017SR000986	未发表	新国都支付

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
159	基于区块链技术的数字资产交易系统 V1.0	2017SR101476	未发表	新都支付
160	新都支付 POS 智能通用软件 V1.0	2016SR300224	未发表	新都支付
161	新都支付智能 POS 金融支付软件 V1.0	2018SR248275	未发表	新都支付
162	新都支付智能 POS 应用管理系统 V1.0	2018SR244270	未发表	新都支付
163	新物联网管理平台软件 V1.0	2020SR0317034	未发表	新都支付
164	新都 EMV 测试软件 V1.0	2020SR0316968	未发表	新都支付
165	基于微信公众号在线空中充值系统 V1.0	2020SR0316965	未发表	新都支付
166	一种人脸支付的权限控制系统 V1.0	2020SR0303956	未发表	新都支付
167	GPA 脚本化 POS 金融支付平台 V1.0	2020SR0516840	未发表	新都支付
168	新都云打印平台 V1.0	2020SR1904234	未发表	新都支付
169	新都 XPAY 聚合支付系统 V1.0.	2020SR1910779	未发表	新都支付
170	新都云 MIS 平台 V1.0	2021SR0283359	未发表	新都支付
171	新都防疫助手“轻纺”系统 V1.0	2021SR0283358	未发表	新都支付
172	新都智能及刷脸工厂模式自动检测软件 V1.0	2021SR0380033	未发表	新都支付
173	新都智能及刷脸内存泄漏监控记录软件 V1.0	2021SR0380040	未发表	新都支付
174	新都智能及刷脸计算器启动隐藏应用软件 V1.0	2021SR0379988	未发表	新都支付
175	新都智能及刷脸 USB 插入直接开机软件 V1.0	2021SR0379985	未发表	新都支付
176	智能终端远程协助系统 V1.0	2021SR0379986	未发表	新都支付
177	新都智能及刷脸模拟蜂鸣器软件 V1.0	2021SR0379987	未发表	新都支付
178	智能终端访客登记助手软件 V1.0	2021SR0380011	未发表	新都支付
179	智能终端税控支付应用软件 V1.0	2021SR0380012	未发表	新都支付
180	智能终端体温监测软件 V1.0	2021SR0380013	未发表	新都支付
181	智能终端商场 MIS 收款软件 V1.0	2021SR0380014	未发表	新都支付
182	新都智能及刷脸 PC 下载软件 V1.0	2021SR0380015	未发表	新都支付
183	智能终端在线下单收款软件 V1.0	2021SR0380019	未发表	新都支付
184	智能终端水果连锁店收款应用软件 V1.0	2021SR0380024	未发表	新都支付

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
185	智能终端统一收银刷脸支付软件 V1.0	2021SR0380025	未发表	新都支付
186	智能终端自来水缴费软件 V1.0	2021SR0380026	未发表	新都支付
187	新都智能及刷脸客制化信息软件 V1.0	2021SR0380027	未发表	新都支付
188	新都智能及刷脸终端人脸及活体检测软件 V1.0	2021SR0380028	未发表	新都支付
189	新都云店系统 V1.0	2021SR0380029	未发表	新都支付
190	新都智能及刷脸终端多点测试软件 V1.0	2021SR0380030	未发表	新都支付
191	新都智能及刷脸触摸屏识别软件 V1.0	2021SR0380031	未发表	新都支付
192	新都智能及刷脸屏 ID 及供应商显示软件 V1.0	2021SR0380034	未发表	新都支付
193	智能终端信托缴费软件 V1.0	2021SR0380035	未发表	新都支付
194	新都智能及刷脸自动升级软件 V1.0	2021SR0380036	未发表	新都支付
195	新都智能及刷脸手持式 ETC 服务终端应用软件 V1.0	2021SR0380037	未发表	新都支付
196	聚合扫码支付终端应用软件 V1.0	2021SR0380038	未发表	新都支付
197	新都智能及刷脸交易人脸检测及人脸识别软件 V1.0	2021SR0380039	未发表	新都支付
198	新都智能及刷脸开机 logo 自定义软件 V1.0	2021SR0418809	未发表	新都支付
199	智能及刷脸终端远程管理客户端软件 V1.0	2021SR0418802	未发表	新都支付
200	智能及刷脸终端连锁餐饮收单软件 V1.0	2021SR0418801	未发表	新都支付
201	智能及刷脸终端社保缴费应用软件 V1.0	2021SR0418800	未发表	新都支付
202	智能及刷脸终端密钥远程注入系统 V1.0	2021SR0418799	未发表	新都支付
203	智能及刷脸终端小微企业收款软件 V1.0	2021SR0418798	未发表	新都支付
204	智能账户管理平台系统软件 V1.0	2021SR0611798	未发表	新都支付
205	新都 POS 终端软件 V1.0	2021SR0883752	未发表	新都支付
206	新都移动 POS 终端软件 V1.0	2021SR0883382	未发表	新都支付
207	公信诚丰基金会信息管理系统 V1.0	2015SR137454	2014.07.10	公信诚丰
208	公信诚丰客服信息管理系统 V1.0	2015SR137432	2014.07.10	公信诚丰
209	公信诚丰企业管理平台 V1.0	2015SR137460	2014.07.10	公信诚丰
210	公信诚丰认证资格考试管理系统 V1.0	2015SR137438	2014.07.10	公信诚丰

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
211	公信诚丰网站信息管理平台 V1.0	2015SR137425	2014.07.10	公信诚丰
212	公信诚丰微信公众号第三方认证平台 V1.0	2015SR137405	2014.07.10	公信诚丰
213	丰赢小程序电商管理系统 V1.0	2018SR891532	2018.08.01	公信诚丰
214	丰赢营销运营管理系统 V1.0	2018SR870819	2018.08.01	公信诚丰
215	丰智医师医院资质审核业务平台 V1.0	2018SR870814	2018.08.01	公信诚丰
216	丰策网络智能考勤系统 V1.0	2018SR869099	2018.07.02	公信诚丰
217	丰策人力资源管理系统 V1.0	2018SR960498	2018.09.01	公信诚丰
218	丰策 OA 办公系统 V1.0	2018SR960935	2018.10.08	公信诚丰
219	保单数据审核软件 V1.0	2019SR1042811	2019.04.15	公信诚丰
220	互联网汽车金融服务平台 V1.0	2019SR0815198	2019.07.08	公信诚丰
221	丰赢小程序社区平台 V1.0	2019SR1033346	2019.07.08	公信诚丰
222	辅警工作管理系统 V2.0	2019SR1033386	2019.07.08	公信诚丰
223	供销货郎管理系统 V1.0	2020SR1590733	2020.03.31	公信诚丰
224	ZJ 资质审核系统 V1.0	2020SR1587769	2020.03.31	公信诚丰
225	商品信息采集审核系统 V1.0	2020SR1587770	2020.05.01	公信诚丰
226	微米享云门店小程序系统 V1.0	2020SR1595408	2020.06.01	公信诚丰
227	微米享电子名片系统 V1.0	2020SR1589184	2020.07.15	公信诚丰
228	微米享 V1.0	2020SRE021231	未发表	公信诚丰
229	公信诚丰单点登录系统 V1.0	2016SR135993	未发表	公信诚丰
230	辅警通平台 V1.0	2017SR623186	未发表	公信诚丰
231	公安自助报案查询终端嵌入式信息系统 V1.0	2017SR713980	未发表	公信诚丰
232	金色麦穗金融信用综合管理平台 V1.0	2017SR630791	未发表	公信诚丰
233	公信诚丰企业员工点餐系统 V1.0	2016SR323819	未发表	公信诚丰
234	公信诚丰企业员工通讯管理平台系统 V1.0	2016SR323461	未发表	公信诚丰
235	公信诚丰人脸识别比对系统 V1.0	2017SR043127	未发表	公信诚丰
236	公信诚丰商户第三方认证平台系统 V1.0	2016SR323467	未发表	公信诚丰
237	实递宝平台 V1.0	2017SR630794	未发表	公信诚丰
238	公信诚丰数据采集系统 V1.0	2017SR043918	未发表	公信诚丰
239	公信诚丰数据平台系统 V1.0	2016SR136001	未发表	公信诚丰
240	微博业务管理平台 V1.0	2017SR630800	未发表	公信诚丰

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
241	一村一辅警管理平台 V1.0	2017SR630798	未发表	公信诚丰
242	亦恒骨科门诊收费系统 V1.0	2017SR716245	未发表	公信诚丰
243	医保付费总额控制服务平台 V1.0	2018SR173742	未发表	公信诚丰
244	预算支出总额控制系统 V1.0	2018SR173732	未发表	公信诚丰
245	合成作战平台 V1.0	2019SR0974331	未发表	公信诚丰
246	预约家 V1.0.2	2020SRE005041	未发表	公信诚丰
247	嘉联支付平台软件 V1.0	2011SR001770	2010.02.10	嘉联支付
248	嘉联（银行卡收单）综合支付系统 V2.6	2012SR021354	2010.08.18	嘉联支付
249	嘉联支付手机支付系统 v1.0	2014SR207271	2014.12.10	嘉联支付
250	嘉联支付云支付平台系统 v1.0	2015SR004184	2014.12.29	嘉联支付
251	立刷后台服务系统 V1.0	2016SR034435	2015.09.01	嘉联支付
252	嘉联立刷软件 V1.0	2016SR046819	2015.09.01	嘉联支付
253	易装机 iOS 移动客户端软件 V1.0.0	2016SR304901	2016.02.29	嘉联支付
254	易装机安卓移动客户端软件 V1.0.0	2016SR305112	2016.02.29	嘉联支付
255	代理商服务管理系统 V1.0.0	2017SR051049	2016.03.10	嘉联支付
256	资金 3.0 系统 V3.0.0	2017SR051065	2016.10.12	嘉联支付
257	嘉联易收单软件 V1.0.0	2017SR499119	2016.12.26	嘉联支付
258	嘉联开放平台软件 V1.0	2017SR482114	2017.02.22	嘉联支付
259	开放平台系统加密管理系统 V1.0	2017SR509711	2017.03.02	嘉联支付
260	嘉联 TMS 终端远程管理系统 V1.0	2018SR380788	2017.06.05	嘉联支付
261	嘉联安全管理应用软件 V1.0	2017SR497853	2017.06.15	嘉联支付
262	嘉联安全管理软件 V1.0	2017SR478276	2017.06.15	嘉联支付
263	移动支付实时风控系统 V1.0	2017SR489117	2017.06.30	嘉联支付
264	嘉联融合收单系统 V1.0	2018SR404184	2017.07.19	嘉联支付
265	嘉联系统服务部署及安全监控平台 V1.0	2018SR383299	2017.08.11	嘉联支付
266	嘉联移动支付安全管理系统 V1.0	2017SR606402	2017.09.06	嘉联支付
267	嘉联数据管理平台 V1.0	2018SR392749	2017.09.21	嘉联支付
268	嘉联云支付平台系统 V2.0	2018SR265312	2018.01.03	嘉联支付
269	嘉联飞刷软件 V1.0	2018SR435518	2018.03.15	嘉联支付
270	嘉联刷贝软件 V1.0	2018SR435499	2018.03.15	嘉联支付

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
271	嘉联劲刷软件 V1.0	2018SR435513	2018.03.16	嘉联支付
272	嘉联用户交易行为分析系统 V1.0	2018SR615540	2018.07.02	嘉联支付
273	基于移动智能终端的保证金业务系统 V1.0	2018SR615203	2018.07.02	嘉联支付
274	嘉联合伙人软件 V1.0	2018SR543968	2018.07.02	嘉联支付
275	嘉联立刷商户版软件 V1.0	2018SR671006	2018.08.01	嘉联支付
276	嘉薪云平台 V1.0	2019SR0216643	2018.08.17	嘉联支付
277	智能一体化终端管理系统 V1.0	2019SR0216651	2018.08.17	嘉联支付
278	智慧联络中心系统 V1.0	2019SR0216905	2018.08.17	嘉联支付
279	基于第三方支付的分账系统 V1.0	2019SR0216927	2018.08.17	嘉联支付
280	码付预授权系统 V1.0	2019SR0216942	2018.08.17	嘉联支付
281	基于微服务的收单交易平台 V1.0	2019SR0216952	2018.08.17	嘉联支付
282	商户对账平台 V1.0	2019SR0216963	2018.08.17	嘉联支付
283	嘉联支付反洗钱系统 V1.0	2019SR0216975	2018.08.17	嘉联支付
284	基于微服务的收单数据管理平台 V1.0	2019SR0217447	2018.08.17	嘉联支付
285	嘉联智能理财 POS 解决方案系统 V1.0	2019SR0088723	2018.11.15	嘉联支付
286	嘉联鉴权核身系统 V1.0	2019SR0089897	2018.11.15	嘉联支付
287	财险实名支付项目系统 V1.0	2019SR0088730	2018.11.15	嘉联支付
288	嘉联 E 平方支付 SaaS 解决方案系统 V1.0	2019SR0089901	2018.11.15	嘉联支付
289	嘉联分公司进件系统 V1.0	2019SR0094106	2018.11.15	嘉联支付
290	嘉联反欺诈系统 V1.0	2019SR0088669	2018.11.15	嘉联支付
291	嘉联合伙人平台 V1.0	2019SR0088736	2018.11.15	嘉联支付
292	嘉联收银台系统 V1.0	2019SR0088710	2018.11.15	嘉联支付
293	嘉联通行证系统 V1.0	2019SR0088717	2018.11.15	嘉联支付
294	嘉联支付 APP 应用软件 V1.0	2019SR0445988	2019.03.28	嘉联支付
295	软件定义的金融支付风险分析与防控平台 V1.0	2019SR1210749	2019.07.02	嘉联支付
296	基于 Drools 的反洗钱平台 V1.0	2019SR1210945	2019.07.03	嘉联支付
297	基于 Spark 计算引擎的智能对账系统 V1.0	2019SR1210514	2019.07.05	嘉联支付
298	基于第三方支付系统的大数据管理和分析系统 V1.0	2019SR1210564	2019.07.31	嘉联支付
299	基于 Flume 的日志分析与监控系统 V1.0	2019SR1210363	2019.08.07	嘉联支付

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
300	基于小程序技术栈的全设备、全场景跨平台系统 V1.0	2019SR1210759	2019.09.23	嘉联支付
301	支持多群体同步协同的工作流系统 V1.0	2019SR1210521	2019.09.24	嘉联支付
302	基于 AI 赋能的人脸识别支付系统 V1.0	2019SR1210205	2019.09.26	嘉联支付
303	基于 GraphX 图计算风控模型的第三方收单系统 V1.0	2019SR1381869	2019.09.26	嘉联支付
304	基于超低延时的分布式消息推送调度平台 V1.0	2019SR1210886	2019.09.27	嘉联支付
305	微服务下的亿级流量网关平台 V1.0	2019SR1210357	2019.09.30	嘉联支付
306	基于业务运行热点的全链路分布式智能监控报警平台 V1.0	2019SR1210798	2019.09.30	嘉联支付
307	基于 azkaban 的数据中心任务调度与监控平台 V1.0	2019SR1210933	2019.09.30	嘉联支付
308	基于 3D 视觉技术认证的移动支付安全云平台 V1.0	2019SR1210429	2019.10.08	嘉联支付
309	基于数据驱动的实时交易风险监测平台 V1.0	2019SR1419398	2019.10.08	嘉联支付
310	基于微服务的清算系统 V1.0	2019SR1210471	2019.10.09	嘉联支付
311	基于自然语义理解的交互式智能 FAQ 系统 V1.0	2019SR1210793	2019.10.11	嘉联支付
312	银联云闪付收单机构平台 V1.0	2019SR1210737	2019.10.14	嘉联支付
313	嘉购垂直电商一体化运营平台 V1.0	2019SR1210754	2019.10.14	嘉联支付
314	银联云闪付服务商 SaaS 平台 V1.0	2019SR1210802	2019.10.14	嘉联支付
315	基于 Spring Cloud 架构的增值税税控发票管理系统 V1.0	2019SR1210411	2019.10.14	嘉联支付
316	收单体系基于商户生态圈的进件风控平台 V1.0	2019SR1210789	2019.10.16	嘉联支付
317	基于用户行为分析的精准营销系统 V1.0	2019SR1381831	2019.10.16	嘉联支付
318	基于微服务的支付开放 PaaS 平台 V1.0	2019SR1210423	2019.10.17	嘉联支付
319	第三方支付端的一站式计费平台 V1.0	2019SR1210881	2019.10.17	嘉联支付
320	面向高并发支付场景的账务会计系统 V1.0	2019SR1419329	2019.10.17	嘉联支付
321	反洗钱反欺诈区块链数据服务系统 V1.0	2020SR0652997	2020.03.10	嘉联支付
322	M-PAY 综合支付平台系统事后风控 web 模块软件 V1.1	2014SR037861	未发表	嘉联支付
323	M-PAY 综合支付平台系统用户管理软件 V1.1	2014SR038073	未发表	嘉联支付
324	M-PAY 综合支付平台系统转账记录生成模块软件 V1.1	2014SR037857	未发表	嘉联支付

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
325	M-PAY 综合支付平台系统转账通道模块软件 V1.1	2014SR038075	未发表	嘉联支付
326	M-PAY 综合支付平台系统交易风险控制模块软件 V1.1	2014SR037699	未发表	嘉联支付
327	M-PAY 综合支付平台系统交易记账模块软件 V1.1	2014SR037755	未发表	嘉联支付
328	M-PAY 综合支付平台系统交易网关 web 模块软件 V1.1	2014SR038116	未发表	嘉联支付
329	M-PAY 综合支付平台系统清分清算 web 模块软件 V1.1	2014SR037886	未发表	嘉联支付
330	M-PAY 综合支付平台系统日结、月结模块软件 V1.1	2014SR037733	未发表	嘉联支付
331	M-PAY 综合支付平台系统商户管理软件 V1.1	2014SR037863	未发表	嘉联支付
332	M-PAY 综合支付平台系统实时风控 web 模块软件 V1.1	2014SR038070	未发表	嘉联支付
333	M-PAY 综合支付平台系统 spos 配置管理 web 模块软件 V1.1	2014SR038067	未发表	嘉联支付
334	M-PAY 综合支付平台系统对账模块以及错账审核软件 V1.1	2014SR038041	未发表	嘉联支付
335	嘉联支付 M-PAY 综合支付平台系统加密机软件 V1.1.	2014SR037730	未发表	嘉联支付
336	基于数字金融营销服务的权益系统 V1.0	2020SR0796220	未发表	嘉联支付
337	基于图像机器视觉技术的人脸识别支付系统 V1.0	2020SR0796226	未发表	嘉联支付
338	基于银行合作收单业务的数据信息共享平台 V1.0	2020SR0796175	未发表	嘉联支付
339	一站式定制化智慧收单系统 V1.0	2020SR0796182	未发表	嘉联支付
340	基于超低延时的分布式订单系统 V1.0	2020SR0816137	未发表	嘉联支付
341	基于实时流计算的智能营销平台 V1.0	2020SR0814809	未发表	嘉联支付
342	基于移动矩阵的智能云营销系统 V1.0	2020SR0816131	未发表	嘉联支付
343	基于第三方资金监管的二手房交易平台 V1.0	2020SR0816278	未发表	嘉联支付
344	基于大数据平台的集团智能统一入账系统 V1.0	2021SR0039453	未发表	嘉联支付
345	商户自助注册一站式聚合码系统 V1.0	2021SR0039458	未发表	嘉联支付
346	一体化工单管理系统 V1.0	2020SR1164435	未发表	嘉联支付
347	智慧赋能的受理终端信息报送巡检系统 V1.0	2020SR1178885	未发表	嘉联支付
348	基于互联网平台的合伙人分润税筹支付管理系统 V1.0	2021SR0159525	未发表	嘉联支付
349	基于移动支付的微鉴证电子签	2021SR0159509	未发表	嘉联支付

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
	名合同管理系统 V1.0			
350	基于有车云的微型优惠加油系统 V1.0	2020SR1829626	未发表	嘉联支付
351	嘉联小店 SaaS 平台 V1.0	2021SR0256887	未发表	嘉联支付
352	BI 数据大屏可视化自助分析系统 V1.0	2021SR1229594	未发表	嘉联支付
353	嘉联银行数据安全访问系统 V1.0	2021SR1225160	未发表	嘉联支付
354	嘉联 SIM 卡认证系统 V1.0	2021SR1225159	未发表	嘉联支付
355	嘉联支付可视化数据监测系统 V1.0	2021SR1228632	未发表	嘉联支付
356	嘉联对账查询平台 V1.0	2021SR1228687	未发表	嘉联支付
357	嘉联机构服务咨询平台 V1.0	2021SR1225161	未发表	嘉联支付
358	嘉联实时运营云图软件 V1.0	2021SR1297701	未发表	嘉联支付
359	嘉联银行数据防入侵安全软件 V1.0	2021SR1308321	未发表	嘉联支付
360	嘉联 SIM 卡资费管理系统 V1.0	2021SR1308320	未发表	嘉联支付
361	嘉联基于网络大数据机构服务平台 V1.0	2021SR1308389	未发表	嘉联支付
362	嘉联数据大屏精细化统计分析软件 V1.0	2021SR1308226	未发表	嘉联支付
363	嘉联综合对账明细管理系统 V1.0	2021SR1308390	未发表	嘉联支付
364	嘉联云安全支付套件软件 V1.0	2019SR0418969	2018.12.25	嘉联云科技
365	理财智能 POS 终端软件 V1.0	2019SR0687283	2019.02.25	嘉联云科技
366	诚意金智能 POS 终端软件 V1.0	2019SR1328514	2019.10.10	嘉联云科技
367	保险智能 POS 终端软件 V1.0	2019SR1210576	2019.10.16	嘉联云科技
368	嘉联云聚合码付算法软件 V1.0	2020SR0297038	2019.12.18	嘉联云科技
369	基于立碰的安全支付配套软件 V1.0	2020SR0373857	2020.03.16	嘉联云科技
370	K 系列电签版本支付配套软件 V1.0	2020SR0373862	2020.03.20	嘉联云科技
371	N 系列定制化支付终端配套软件 V1.0	2020SR0373867	2020.03.27	嘉联云科技
372	嘉联云定制化支付终端配套软件 V1.0	2020SR1004395	未发表	嘉联云科技
373	第三方支付收单担保交易配套软件 V1.0	2020SR1012465	未发表	嘉联云科技
374	基于小微商户高频交易场景的云打印系统 V1.0	2020SR0796168	未发表	嘉联云科技
375	新国都便民支付多功能支付终端应用软件 V1.0	2019SR1332131	2012.10.11	新国都软件

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
376	新都电子支付消费终端应用软件 V1.0	2019SR1332113	2012.10.11	新都软件
377	新都传输管理服务系统软件 V1.0	2019SR1332071	未发表	新都软件
378	新都人脸与扫码支付技术平台软件 V1.0	2019SR1332051	未发表	新都软件
379	新都条码识别软件 V1.0	2019SR1332061	未发表	新都软件
380	新都基于国密算法的金融 POS 应用软件 V1.0	2019SR1332080	未发表	新都软件
381	新都电子 G 系列 POS 终端通用软件 V1.0	2019SR1332122	未发表	新都软件
382	新都金服 mPOS 软件 V1.0	2019SR1332089	未发表	新都软件
383	新都支付联网智能水表软件 V1.0	2018SR573882	未发表	新都支付
384	新都支付联网智能锁软件 V1.0	2018SR573891	未发表	新都支付
385	新都支付联网智能电表软件 V1.0	2018SR574071	未发表	新都支付
386	新都软件支付算法软件 V1.0	2018SR267629	未发表	新都软件
387	MTK 平台 POS 软件 V1.0	2019SR0299961	未发表	新都软件
388	新都基于 MTK 平台的简易 POS 控制软件 V1.0	2019SR1332165	未发表	新都软件
389	新都金服 POS 系统管理软件 V1.0	2019SR1332104	未发表	新都软件
390	新都金服智能 POS 全触屏密码键盘软件 V1.0	2019SR1332096	未发表	新都软件
391	新都软件密钥管理软件 V1.0	2018SR267792	未发表	新都软件
392	新都软件智能 POS 全触摸屏密码键盘软件 V1.0	2018SR271217	未发表	新都软件
393	新都软件 mPOS 软件 V1.0	2018SR268348	未发表	新都软件
394	智能 POS·APK 加壳保护软件 V1.0	2019SR0299950	未发表	新都软件
395	智能支付终端 N5S712 平台 V1.0	2019SR0299864	未发表	新都软件
396	多码制高速扫码软件 V1.0	2019SR0299859	未发表	新都软件
397	智能 POS 应用签名验签系统 V1.0	2019SR0299872	未发表	新都软件
398	SC826 人脸技术开发平台 V1.0	2019SR0299954	未发表	新都软件
399	新都通信卡应用 BOSS 系统 V1.0	2020SR0925517	未发表	新都软件
400	新都金融行业物联网卡运营管理平台 V1.0	2020SR0925523	未发表	新都软件
401	麓云医师医院资质审核业务平台 V1.0	2019SR0388113	2018.07.01	长沙法度
402	麓赢营销运营管理系统 V1.0	2019SR0390689	2018.08.15	长沙法度

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
403	基于数据挖掘的微博精准营销平台 V1.0	2019SR0162239	2018.10.01	长沙法度
404	麓微 OA 办公系统 V1.0	2019SR0388375	2018.12.12	长沙法度
405	湖南法度企业管理平台 V1.0	2021SR1114669	未发表	湖南法度
406	湖南法度人力资源管理系统 V1.0	2021SR1114653	未发表	湖南法度
407	湖南法度商品信息采集系统 V1.0	2021SR1114667	未发表	湖南法度
408	湖南法度网络考勤系统 V1.0	2021SR1114655	未发表	湖南法度
409	湖南法度网站管理平台 V1.0	2021SR1114654	未发表	湖南法度
410	湖南法度员工点餐系统 V1.0	2021SR1114668	未发表	湖南法度
411	自定义 workflow 系统 V1.0	2019SR1328524	2019.07.03	新都商服
412	卡券营销系统 V1.0	2019SR1419362	2019.09.03	新都商服
413	NFC 标签支付系统 V1.0	2019SR1210847	2019.10.14	新都商服
414	广告运营配置平台 V1.0	2019SR1210527	2019.10.15	新都商服
415	任务流调度监控管理平台 V1.0	2019SR1210852	2019.10.16	新都商服
416	都之家物联网智能水表管理系统 V1.0	2019SR0170433	未发表	都之家
417	都之家智能公寓系统 V1.0	2018SR794263	未发表	都之家
418	都之家物联网智能电表管理系统 V1.0	2019SR0177982	未发表	都之家
419	都之家物联网智能锁管理系统 V1.0	2019SR0176584	未发表	都之家
420	都之家智能房源管理平台 V1.0	2020SR0708941	未发表	都之家
421	新都智能终端远程差分升级软件 V1.0	2021SR0050788	未发表	新都通信
422	新都通信通用软件开发库软件 V1.0	2021SR0057783	未发表	新都通信
423	新都通信通用数据库工具软件 V1.0	2021SR0059027	未发表	新都通信
424	新都通信 FTP 文件推送软件 V1.0	2021SR0059029	未发表	新都通信
425	新都通信 CAT1 生产测试工具软件 V1.0	2021SR0059042	未发表	新都通信
426	新都通信 IP 定位查询工具软件 V1.0	2021SR0059043	未发表	新都通信
427	新都数字化 POS 移动在线支付交易系统 V1.0	2021SR0418654	未发表	新都通信
428	新都聚合支付 POS 终端软件 V1.0	2021SR0418718	未发表	新都通信
429	新都支付安全终端信任平台软件 V1.0	2021SR0418719	未发表	新都通信
430	新都基于物联网的移动终端	2021SR0418720	未发表	新都通信

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利人
	支付管理平台软件 V1.0			
431	基于智能 POS 的多功能底座设计平台 V1.0	2020SR0297832	未发表	新国都腾云
432	新国都脚本文件解析软件 V1.0	2020SR0515852	未发表	新国都腾云
433	新国都自动化测试软件 V1.0	2020SR0515835	未发表	新国都腾云
434	新国都收银一体化终端应用软件 V1.0	2020SR0483658	未发表	新国都腾云
435	智能 POS 终端远程监控系统 V1.0	2020SR1877524	未发表	新国都腾云
436	新国都外协组包一体软件 V1.0	2020SR1877136	未发表	新国都腾云
437	趣颜 AI 人脸融合软件 V1.0	2020SR0912805	未发表	新国都智能
438	趣颜 AI 换脸软件 V1.0	2020SR1503488	未发表	新国都智能