

证券简称：长亮科技

股票代码：300348

# 深圳市长亮科技股份有限公司

Shenzhen Sunline Tech Co., Ltd.

(深圳市南山区粤海街道沙河西路深圳湾科技生态园一区 2 栋  
A 座 5 层)



## 2023 年度向特定对象发行 A 股股票

### 募集说明书

(注册稿)

保荐机构 (主承销商)



海通证券股份有限公司

HAITONG SECURITIES CO., LTD.

(上海市广东路 689 号)

二〇二四年四月

## 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。

## 重大风险提示

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

### 一、业绩下滑甚至亏损的风险

2022年，公司净利润为2,416.97万元，较2021年下降10,332.90万元。2023年，公司净利润为3,212.54万元，较2022年上升795.57万元。具体情况如下：

单位：万元

项目	2023年度		2022年度		2021年度
	金额	同比变动	金额	同比变动	金额
营业收入	191,786.26	1.62%	188,721.87	20.05%	157,201.88
营业成本	126,577.09	0.96%	125,367.40	37.86%	90,939.48
营业毛利	65,209.18	2.93%	63,354.46	-4.39%	66,262.40
毛利率	34.00%	上升0.43个百分点	33.57%	下降8.58个百分点	42.15%
期间费用	58,283.00	7.43%	54,249.59	4.25%	52,035.89
期间费用率	30.39%	上升1.64个百分点	28.75%	下降4.36个百分点	33.10%
减值损失 (损失以“-”号填列)	-3,369.23	-46.89%	-6,344.45	300.18%	-1,585.42
净利润	3,212.54	32.92%	2,416.97	-81.04%	12,749.87

注：减值损失为资产减值损失及信用减值损失合计；因执行《企业会计准则解释第16号》的规定，公司对2021年及2022年净利润进行追溯调整，2021年净利润由12,751.97万元调整为12,749.87万元，调整金额为-2.10万元，2022年净利润由2,412.03万元调整为2,416.97万元，调整金额为4.94万元。

如上表所示，2022年，公司毛利同比下降4.39%，毛利率同比下降8.58个百分点，减值损失同比上升300.18%，进而导致公司净利润下降10,332.90万元，降幅达81.04%。2023年，公司净利润较2022年上升32.92%，但相比2021年净利润仍大幅下滑。

2021年至2023年，公司净利润下滑幅度较大，主要原因包括：①以银行为代表的金融机构持续推进数字化转型，带来金融科技人才竞争异常激烈，使得行业人力成本普遍上升，进而导致公司毛利率降幅较大；②公司加快战略转

型，逐步从聚焦中小银行拓展至大行客户，由于大行项目复杂，对人员素质要求较高，且项目实施周期较长，导致营业成本增幅较大；③部分子公司盈利不达预期造成大额商誉减值，进而导致公司净利润降幅较大；④公司为激发员工积极性，实施股权激励，计提股份支付费用，进而导致公司净利润降幅较大。

未来，若行业人力成本上升无法得到有效的缓解，同时，受宏观经济、产业政策、市场竞争等外部因素以及公司自身的战略方向、技术创新、项目管理等因素影响，导致公司市场开拓、经营管理不及预期，公司可能存在业绩下滑甚至亏损的风险。

## 二、应收账款余额较大的风险

报告期各期末，公司应收账款余额占营业收入比例如下：

单位：万元

项目	2023年12月31日/2023年度	2022年12月31日/2022年度	2021年12月31日/2021年度
应收账款期末余额	100,357.65	84,512.47	56,369.86
当期营业收入	191,786.26	188,721.87	157,201.88
应收账款期末余额占当期营业收入比例	52.33%	44.78%	35.86%

如上表所示，报告期各期末，公司的应收账款余额分别为 56,369.86 万元、84,512.47 万元和 100,357.65 万元，应收账款规模较大；应收账款余额占营业收入比例分别为 35.86%、44.78%和 52.33%，占比较高，且整体规模和占比呈持续增长趋势。

未来，随着公司业务规模的进一步扩大，应收账款余额将进一步增加，如果未来公司银行客户的资信情况发生极端不利变化，或者公司未能继续在实际运营中对应收账款进行有效管理，将可能导致坏账的发生，公司将面临应收账款无法按期收回甚至无法收回的风险，并可能进而影响公司的经营业绩。

## 三、募投项目未能达到预期收益的风险

本次募投项目的具体预期效益情况如下：

项目	单位	基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目	“星云”数智一体化平台建设项目	云原生数字生产力平台建设项目
税后内部收益率 (IRR)	%	15.97	17.64	
税后静态回收期 (含建设期)	年	6.39	6.39	
测算期年均营业收入	万元	118,545.77	78,540.59	
项目平均毛利率	%	40.36	39.14	
测算期年均净利润	万元	8,899.54	5,673.40	

注：“云原生数字生产力平台建设项目”为公司技术平台的升级建设，不直接产生利润，其效益将主要体现在公司应用层解决方案效益上，故无具体的效益指标。

公司本次募投项目的预期效益是基于当前市场环境和业务拓展情况，以及现有技术基础和技术发展趋势作出的，募投项目虽然经过了慎重、充分的可行性研究论证，但是仍存在宏观政策和市场环境发生不利变动、行业竞争加剧、技术水平发生重大更替、项目实施过程中发生的其他不可预见因素等原因造成募投项目无法实施、延期或者无法产生预期收益的风险。此外，公司在开拓市场、产品销售过程中依然会面临一定的不确定性，存在着市场需求和产品推广低于预期、项目投产后达不到预期效益的风险。同时，在募投项目实施过程中，可能存在经营风险、意外事故或其他不可抗力因素而导致募投项目投资周期延长、投资超支、投产延迟等情况，从而产生募投项目未能达到预期收益的风险。

#### 四、募投项目新增折旧摊销影响未来经营业绩的风险

公司按照当前执行的折旧与摊销政策，对本次募投项目新增固定资产和无形资产进行折旧和摊销。本次募投项目涉及的固定资产投资为 9,299.06 万元，包括购置房屋及建筑物、房屋装修、电子设备、办公设备等；涉及的无形资产投入为 33,349.39 万元，包括购置软件和研发支出资本化等。上述新增固定资产和无形资产对发行人未来经营业绩影响的测算如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
新增折旧摊销合计 (①)	195.48	2,299.09	4,562.26	8,085.84	8,085.84	7,435.33	4,876.69
预计营业收入 (②)	210,895.97	236,081.32	264,691.83	286,363.25	310,005.22	310,005.22	310,005.22
预计利润总额 (③)	20,247.34	20,585.02	21,095.16	20,721.19	22,906.35	23,337.68	25,241.63

预计净利润 (④)	17,190.21	17,162.81	17,258.21	20,381.95	22,567.11	22,998.44	24,689.69
折旧摊销占营业收入的比重 (⑤=①/②)	0.09%	0.97%	1.72%	2.82%	2.61%	2.40%	1.57%
折旧摊销占利润总额的比重 (⑥=①/③)	0.97%	11.17%	21.63%	39.02%	35.30%	31.86%	19.32%
折旧摊销占净利润的比重 (⑦=①/④)	1.14%	13.40%	26.44%	39.67%	35.83%	32.33%	19.75%

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

本次募投项目预计未来年均新增折旧和摊销金额为 5,077.22 万元，考虑本次募投新增收入及利润后，折旧摊销占预计营业收入的比例平均为 1.74%，占预计利润总额的比例平均为 22.75%，占预计净利润的比例平均为 24.08%。如果未来市场环境或市场需求等方面出现重大变化致使募集资金投资项目不能达到预期收益，公司则存在因募投项目实施带来折旧摊销增加而导致经营业绩下滑的风险。

# 目 录

声 明.....	1
重大风险提示 .....	2
一、业绩下滑甚至亏损的风险.....	2
二、应收账款余额较大的风险.....	3
三、募投项目未能达到预期收益的风险.....	3
四、募投项目新增折旧摊销影响未来经营业绩的风险.....	4
目 录.....	6
释 义.....	9
一、一般术语.....	9
二、专业术语.....	10
第一节 发行人基本情况 .....	13
一、公司概况.....	13
二、公司股本结构及主要股东情况.....	13
三、公司主营业务概况.....	15
四、公司所处行业情况.....	23
五、公司业务情况.....	38
六、公司符合国家产业政策情况.....	61
七、现有业务发展安排及未来发展战略.....	63
八、截至最近一期末公司持有财务性投资及类金融业务的情况.....	65
九、未决诉讼、仲裁及行政处罚情况.....	69
第二节 本次证券发行概况 .....	71
一、本次向特定对象发行股票的背景和目的.....	71
二、发行对象及与发行人的关系.....	74
三、本次向特定对象发行股票方案概要.....	74
四、本次发行是否构成关联交易.....	77
五、本次发行是否导致公司控制权发生变化.....	77
六、本次发行是否构成重大资产重组，是否导致公司股权分布不具备上市条件.....	78

七、本次向特定对象发行股票方案已取得的有关部门批准情况以及尚需呈报批准的程序.....	78
<b>第三节 董事会关于本次募集资金使用的可行性分析 .....</b>	<b>79</b>
一、最近五年内募集资金使用情况.....	79
二、本次募集资金使用情况.....	80
三、本次补充流动资金符合《证券期货法律适用意见第 18 号》 .....	119
四、本次募集资金投资项目涉及立项、土地、环保等有关审批、批准或备案事项.....	125
五、本次募投项目是否涉及产能过剩行业或限制类、淘汰类行业.....	126
六、募集资金投向与主营业务的关系.....	127
七、因实施募投项目而新增的折旧和摊销对发行人未来经营业绩的影响	128
八、募投项目实施后新增同业竞争或关联交易的情况.....	130
<b>第四节 本次募集资金收购资产的有关情况 .....</b>	<b>131</b>
<b>第五节 董事会关于本次发行对公司影响的讨论与分析 .....</b>	<b>132</b>
一、本次向特定对象发行股票后公司业务及资产、公司章程、股权结构、高管人员结构、业务收入结构的变动情况.....	132
二、本次发行后公司财务状况、盈利能力及现金流量的变动情况.....	132
三、公司与控股股东及关联人之间业务关系、管理关系、关联交易和同业竞争等变化情况.....	133
四、本次发行完成后，公司是否存在资金、资产被控股股东及其关联人占用的情形，或为控股股东及其关联人提供担保的情形.....	133
五、上市公司负债结构是否合理，是否存在通过本次发行大量增加负债（包括或有负债）的情况，是否存在负债比例过低、财务成本不合理的情况.....	133
<b>第六节 与本次发行相关的风险因素 .....</b>	<b>135</b>
一、对公司核心竞争力、经营稳定性及未来发展可能产生重大不利影响的因素.....	135
二、可能导致本次发行失败或募集资金不足的因素.....	140
三、对本次募投项目的实施过程或实施效果可能产生重大不利影响的因素.....	140



四、其他风险.....	143
<b>第七节 与本次发行相关的声明 .....</b>	<b>145</b>
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明.....	145
二、发行人控股股东、实际控制人声明.....	146
三、保荐机构（主承销商）声明（一） .....	147
三、保荐机构（主承销商）声明（二） .....	148
四、发行人律师声明.....	149
五、会计师事务所声明.....	150
六、董事会关于本次发行的相关声明及承诺.....	151
<b>附件一：公司计算机软件著作权情况 .....</b>	<b>154</b>

## 释 义

在本募集说明书中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

### 一、一般术语

发行人、公司、本公司、股份公司、长亮科技	指	深圳市长亮科技股份有限公司
长亮有限	指	深圳市长亮科技有限公司，发行人的前身
本次发行、本次向特定对象发行 A 股股票、本次向特定对象发行	指	长亮科技 2023 年度向特定对象发行股票
长亮金服	指	深圳市长亮金融系统服务有限公司，为公司的全资子公司
上海长亮	指	上海长亮信息科技有限公司，为公司的全资子公司
长亮创新	指	深圳长亮创新产业投资企业（有限合伙），曾用名“深圳长亮创新产业私募股权投资企业（有限合伙）”，为公司投资的合伙企业
长亮数据	指	深圳市长亮数据技术有限公司，为公司的全资子公司
长亮新融	指	北京长亮新融科技有限公司，为公司的全资子公司
长亮控股	指	长亮控股（香港）有限公司，为公司在香港设立的全资子公司
长亮合度	指	北京长亮合度信息技术有限公司，为公司的全资子公司
长亮保泰	指	深圳市长亮保泰信息科技有限公司，曾为公司的全资子公司，现更名为“恒生保泰（广东）科技有限公司”
恒生保泰	指	恒生保泰（广东）科技有限公司，曾为公司子公司长亮保泰，公司对外转让股权后，更名为“恒生保泰（广东）科技有限公司”
长沙长亮	指	长沙市长亮数金科技有限公司，曾为公司的控股子公司
长亮马来	指	前身为 Cedar Plus Sdn.Bhd.（事达科技有限公司），现已更名为“长亮科技（马来西亚）有限公司”，为长亮控股在马来西亚的全资子公司
乾坤烛	指	长亮乾坤烛金融科技有限公司，为长亮控股的全资子公司
长亮国际	指	长亮国际有限公司，为长亮控股在香港设立的全资子公司，已于 2021 年 12 月 10 日注销
长亮国际（马来）	指	Sunline International（Malaysia）Sdn. Bhd.，即长亮国际（马来西亚）有限公司，现为长亮控股在马来西亚的全资子公司之一
长亮网金	指	深圳市长亮网金科技有限公司，为公司全资子公司
长亮核心	指	深圳市长亮核心科技有限公司，为公司全资子公司

趣投保	指	深圳市趣投保科技有限公司，为公司参股的公司
上海明大	指	上海明大保险经纪有限公司，为公司参股的公司
银户通	指	深圳市银户通科技有限公司，为公司参股的公司
长亮智能	指	深圳市长亮智能科技有限公司，为发行人的关联方
长亮泰国	指	Sunline Technology (Thailand) Limited, 长亮科技(泰国)有限公司，为长亮控股在泰国发起设立的控股子公司
长亮国际(菲律宾)	指	Sunline International (Philippines) Limited, 长亮国际(菲律宾)有限公司，为长亮控股在菲律宾发起设立的控股子公司
科微信息或长亮新加坡	指	Comet Wave Consulting Pte. Ltd. (科微信息技术有限公司)，为长亮控股在新加坡的全资子公司，目前英文名称已变更为 Sunline Technology (Singapore) Pte. Ltd.
Fundaztic SG/FSG	指	Fundaztic SG Pte.Ltd.，为长亮马来在新加坡的参股公司
长亮领臻或长亮印尼	指	PT Sunline Technology Indonesia, 为长亮控股在印度尼西亚设立的控股子公司，曾用名 PT.Sunline Master International
长亮海腾	指	深圳市长亮海腾信息技术有限公司，为长亮控股在国内设立的全资子公司
天阳大有	指	北京天阳大有信息技术有限公司，为公司全资子公司
杭州长亮	指	杭州长亮金融信息服务有限公司，为公司全资子公司
A股	指	人民币普通股
控股股东、实际控制人	指	王长春先生
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》
《注册管理办法》	指	《上市公司证券发行注册管理办法》
《公司章程》	指	《深圳市长亮科技股份有限公司章程》
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期、最近三年	指	<b>2021年1月1日至2023年12月31日</b>
报告期各期末、最近三年末	指	2021年12月31日、2022年12月31日和2023年 <b>12月31日</b>
股东大会	指	深圳市长亮科技股份有限公司股东大会
董事会	指	深圳市长亮科技股份有限公司董事会
监事会	指	深圳市长亮科技股份有限公司监事会

## 二、专业术语

核心业务系统	指	银行最基础的业务系统。一切关于存款、贷款账户的操作业务均是在核心业务系统中完成。该系统完成与外部各类实时交易系统的交互以及与内部数据和管理类系统的联系，完成存款、贷款、支付清算、结算、会计核算等功能
分布式架构	指	计算机的一种布置方式，将一个硬件或软件组件分布在不同主机上，主机之间通过网络连接，彼此之间仅仅通过消息传递进行通信和协调
微服务架构	指	微服务架构是一项在云中部署应用和服务的新技术。微服务的基本思想在于考虑围绕着业务领域组件来创建应用，这些应用可独立进行开发、管理和加速。在分散的组件中使用微服务云架构和平台，使部署、管理和服务功能交付变得更加简单
信贷管理系统	指	实现银行贷款流程管理的业务系统。实现对商业银行信贷业务的全流程管理和风险监控管理
数据中台	指	数据中台是在政企数字化转型过程中，对各业务单元业务与数据的沉淀，构建包括数据技术、数据治理、数据运营等数据建设、管理、使用体系，实现数据赋能
业务中台	指	业务中台把各个项目中共通的业务进行下沉，进而形成一个个通用服务平台。业务中台的存在，打通了数据壁垒，让业务联动成为可能
云计算	指	基于互联网的商业计算模型。这种模式提供可用的、便捷的、按需的网络访问，进入可配置的计算资源共享池（资源包括网络、服务器、存储、应用软件、服务），使各种应用系统能够根据需要获取计算力、存储空间和信息服务
云原生	指	云原生是在云计算环境中构建、部署和管理现代应用程序的软件方法
原子化部署	指	一种轻量化服务，能够提供了全新的服务和交互方式，用户在使用原子化服务时，如果服务未部署，系统将通过云端自动部署服务，部署成功后即可使用对应服务
耦合	指	表示两个子系统（或类）之间的关联程度，当一个子系统（或类）发生变化时对另一个子系统（或类）的影响很小，则称它们是松散耦合；反之，如果变化的影响很大时，则称它们是紧密耦合
业技融合	指	将传统行业与现代科技相结合，实现更高效率、更优质服务和更创新业务的发展方式
业财融合	指	业务财务一体化的简称，其实质是企业市场经营线与行政综合线之间的协同与贯通
数据湖	指	一个存储企业的各种各样原始数据的大型仓库，其中的数据可供存取、处理、分析及传输
数据仓库	指	为企业所有级别的决策制定计划过程，提供所有类型数据类型的战略集合
数字经济	指	人类通过数字化的知识与信息的“识别—选择—过滤—存储—使用”，引导、实现资源的快速优化配置与再生、实现经济高质量发展的经济形态。其内涵比较宽泛，凡是直接或间接利用数据来引导资源发挥作用，推动生产力发展的经济形态都可以纳入其范畴
数字产业化	指	数字经济的技术创新提速落地并发展为完整的产业链条，在需求侧创造新的消费场景、消费习惯和消费需求，在供给侧提供数字驱动的商品和服务，并创造新的就业岗位，打造新维度的供求循环
产业数字化	指	立足于完备的产业链条，通过云计算、大数据、5G等新兴技术对传统产业进行数字化升级，并与高度数字化的居民生活相连接
交付中心	指	软件与信息技术服务商根据客户区域分布、人力资源供给等情况进行统筹规划，通过对场地空间、基础设施、人力资源、技术技能、

		支撑平台等资源进行科学组织布局和能力建设，构建的规模化、体系化、专业化的服务交付基地，从而为客户持续交付高质量的 IT 服务
前后端分离	指	软件开发中的一种架构，该架构中前端与后端的耦合度相对较低，后端仅返回前端所需的数据，不再控制前端
技术底座	指	软件与硬件相结合的技术基础，技术底座+智慧中台+业务应用的有机结合，构成了推进企业数字化转型的 IT 新模式
人工智能	指	英文为 <b>Artificial Intelligence</b> ，缩写为 <b>AI</b> 。它是研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学。人工智能学科研究的主要内容包括：知识表示、自动推理和搜索方法、机器学习和知识获取、知识处理系统、自然语言理解、计算机视觉、智能机器人、自动程序设计等方面，是一门极富挑战性的科学
区块链	指	分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术的新型应用模式，是一种新型去中心化协议，能安全地存储比特币交易或其它数据，信息不可伪造和篡改，可以自动执行智能合约，无需任何中心化结构的审核。区块链技术大幅降低现实经济的信任成本与会计成本，重新定义了互联网时代的产权制度
IDC	指	国际数据公司 ( <b>International Data Corporation</b> )，是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技市场咨询、顾问和活动服务专业提供商，在 IT 领域的市场跟踪数据已经成为行业标准
Java	指	一门面向对象编程语言，具有功能强大和简单易用两个特征，是静态面向对象编程语言的代表
PMO	指	<b>Project Management Office</b> ，项目管理办公室，是在组织内部将实践、过程、运作形式化和标准化，同时在组织内各机能间，为推动项目前进产生各种工作资源冲突时，负责协调整合的机能，为组织量身定制项目管理流程、培养项目经理团队、建立项目管理信息系统、对项目提供顾问式指导、开展多项目管理等，以此确保项目成功率的提高和组织战略的有效贯彻和执行
CMMI	指	<b>Capability Maturity Model Integration</b> ，软件能力成熟度集成模型，用于组织进行过程改进的成熟度模型，CMMI 认证是衡量软件企业软件过程能力的国际通用标准

注：本募集说明书除特别说明外所有数值保留 2 位小数，若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

## 第一节 发行人基本情况

### 一、公司概况

中文名称	深圳市长亮科技股份有限公司
英文名称	Shenzhen Sunline Tech Co., Ltd.
注册资本	731,871,682 元
法定代表人	王长春
股票简称	长亮科技
股票代码	300348
注册地址	深圳市南山区粤海街道沙河西路深圳湾科技生态园一区 2 栋 A 座 5 层
邮政编码	518057
电话号码	0755-86168118
传真号码	0755-86168166
互联网网址	www.sunline.cn
电子信箱	invest@sunline.cn
信息披露和投资者关系	负责部门：董事会办公室
	负责人：徐亚丽
	联系电话：0755-86168118-828

注：截至 2023 年 12 月 31 日，公司注册资本为 732,143,662 元，后由于限制性股份回购注销，注册资本变更为 731,871,682 元，截至本募集说明书出具日，公司注册资本变更事项尚在办理工商变更登记。

### 二、公司股本结构及主要股东情况

#### （一）公司股权结构

截至报告期末，公司的股本结构如下：

项目	股份数量（股）	所占比例（%）
一、有限售条件股份		
1、境内自然人	110,964,850	15.16
2、境外自然人	137,500	0.02
二、无限售条件股份		
1、国有法人	4,441,138	0.61
2、境内非国有法人	17,464,299	2.39

项目	股份数量（股）	所占比例（%）
3、境内自然人	483,231,297	66.00
4、境外法人	8,384,729	1.15
5、境外自然人	1,654,375	0.23
6、基金、理财产品等	105,865,474	14.46
<b>三、股份总数</b>	<b>732,143,662</b>	<b>100.00</b>

## （二）公司前十名股东情况

截至报告期末，公司前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	王长春	102,902,419	14.05
2	深圳市腾讯信息技术有限公司	14,109,333	1.93
3	包海亮	13,844,069	1.89
4	徐江	12,771,000	1.74
5	屈鸿京	10,917,438	1.49
6	郑康	8,893,768	1.21
7	肖映辉	6,893,326	0.94
8	魏锋	6,736,971	0.92
9	香港中央结算有限公司	5,511,166	0.75
10	宫兴华	4,950,720	0.68
	合计	187,530,210	25.61

## （三）公司控股股东、实际控制人基本情况

截至报告期末，王长春先生直接持有公司 102,902,419 股股份，占公司总股本的比例为 14.05%，为公司的控股股东和实际控制人。

王长春先生的基本情况如下：

王长春先生，男，1968年4月17日出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。自1990年7月起，先后供职于机械电子部四十一研究所、深圳市海王集团、深圳市奥尊信息技术有限公司等公司。2002年创办长亮有限，2010年8月起，担任公司董事长兼总经理职务；2014年3月起，辞任总经理，并继续担任董事长至今。

## （四）控股股东和实际控制人最近三年变化情况



报告期内，公司的控股股东和实际控制人均为王长春先生，未发生变化。

### （五）持有发行人 5%以上股份的股东及其股份质押、冻结、限售情况

截至报告期末，持有发行人 5%以上股份的股东所持发行人股份质押情况如下：

单位：股

股东名称	持股数量	持股比例 (%)	截至 2023 年 12 月 31 日持有有限售条件的股份数量	截至 2023 年 12 月 31 日质押数量
王长春	102,902,419	14.05	80,393,152	40,168,700

截至 2023 年 12 月 31 日，公司仅有 1 名持股 5%以上股东，为公司控股股东、实际控制人王长春先生，持股数量为 102,902,419 股，持股比例为 14.05%，王长春先生累计质押股份数量为 40,168,700 股。

王长春先生股票质押的具体情况如下：

序号	质押股数 (万股)	质权人	质押登记日
1	108.94	招商证券股份有限公司	2023-11-16
2	108.94	招商证券股份有限公司	2023-11-16
3	76.66	国泰君安证券股份有限公司	2023-10-24
4	65.42	国泰君安证券股份有限公司	2023-10-20
5	700.58	国泰君安证券股份有限公司	2022-10-24
6	817.34	国泰君安证券股份有限公司	2022-10-20
7	669.88	招商证券股份有限公司	2022-11-17
8	669.88	招商证券股份有限公司	2022-11-16
9	799.23	招商证券股份有限公司	2021-11-18

注：王长春先生于 2024 年 2 月 1 日新增质押 1,780,000 股，质权人为招商证券股份有限公司，于 2024 年 2 月 2 日新增质押 5,200,000 股、5,550,000 股，质权人为招商证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司，故截至本募集说明书出具日，王长春先生累计质押股份数量为 52,698,700 股。

王长春先生存在质押所持有公司股份的情况，相关质押融资资金主要用于个人投资、归还原有质押融资款以及补充质押等，截至 2023 年 12 月 31 日，其质押总数为 40,168,700 股，占其所持公司股份数量的比例为 39.04%，质押比例较低，不会对公司的控制权稳定造成不利影响。

## 三、公司主营业务概况



## （一）公司的主营业务

公司是国内领先的金融 IT 解决方案提供商之一，服务于以银行为主的金融行业客户，凭借自主研发的核心技术和产品，围绕客户的核心业务系统、信贷业务系统、信用卡业务系统、业务中台系统等关键业务系统领域，向客户提供关键业务系统建设相关的全生命周期的 IT 解决方案与服务，包括数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案及全面价值管理解决方案等信息化服务。

经过多年的自主研发及技术积累，公司在创新产品的研发上形成了显著优势。公司先后获得“国家级高新技术企业”“CMMI L5（能力成熟度集成模型 5 级）”“TMMi ML3（国际软件测试成熟度模型集成）”等认证。截至 2023 年末，公司累计取得 476 项计算机软件著作权、9 项专利，其中 7 项发明专利，2 项实用新型专利，具备软件创新及技术研发优势。作为科技创新型企业，公司凭借自身的科技领先性与技术创新性得到了主管部门和合作伙伴的认可，先后获得国家发展和改革委员会、工信部、财政部“国家规划布局内重点软件企业”，科技部“国家火炬计划软件产业基地骨干企业”，中国电子信息行业联合会“2021 年度软件和信息技术竞争力百强企业”，“华为 2021 全球优秀行业解决方案伙伴”“腾讯云数据库杰出合作贡献奖”等多项重要称号和奖项，并参与了《金融数据安全数据安全分级指南》《信息技术人工智能服务能力成熟度评价参考模型》等六项行业标准的起草。凭借突出的研发能力、可靠的产品质量和完善的配套服务，公司在行业内已积累了丰富的客户资源，与邮储银行（601658）、中国银行（601988）、交通银行（601328）、招商银行（600036）、平安银行（000001）、宁波银行（002142）、菲律宾 CIMB 银行、泰国 SCB 银行、马来西亚 SCC 银行等国内外知名金融机构建立了稳定的业务合作关系。上述客户业界知名度高、财务实力雄厚、合作质量优异，为公司业务的开展打下坚实的客户基础。

在市场占有率方面，公司在银行核心业务系统领域处于领先地位。银行核心系统主要包括存贷款业务、资金业务、支付结算业务以及会计核算等账务处理业务，是整个银行信息系统的核心和其他业务系统的基础，决定了银行的整体竞争力。根据 IDC 于 2022 年 8 月发布的《中国银行业 IT 解决方案市场份额报告，2021》显示，公司在银行业 IT 解决方案整体市场占有率排名中位列第五，在核心业务系统子市场的市场占有率排名第二，在基础业务类解决方案细分市

场的市场占有率排名第三。

报告期内，公司主营业务未发生重大变化。

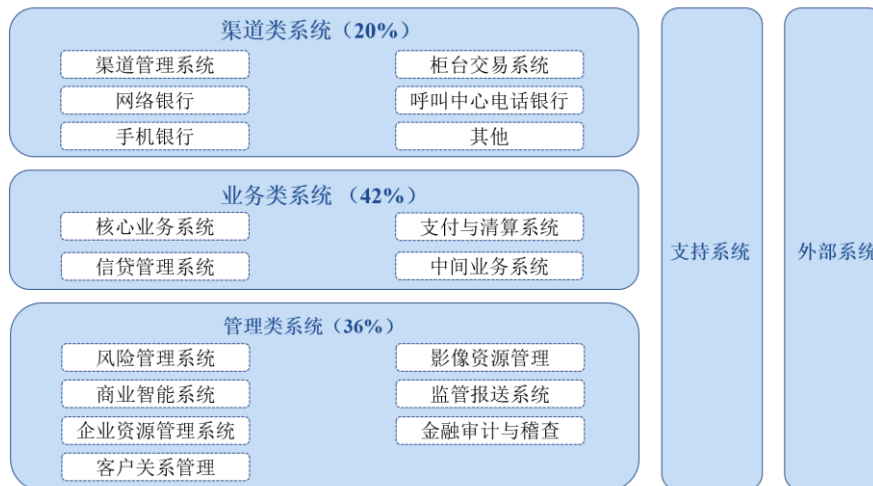
## （二）公司的主要服务

公司提供的解决方案服务主要包括数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案以及全面价值管理解决方案三大类，具体如下：

序号	解决方案	核心产品	交付方式
1	数字金融业务解决方案	银行核心业务系统、银行贷款业务系统、智能存款业务系统、现金管理业务系统、海外分行核心系统、银行汇款业务系统	“产品+服务”，根据客户的不同需求将公司的产品进行组合，以满足客户在技术方面的定制化需求，同时，根据多年服务经验，为客户建立全套的管理制度体系，包括标准化业务流程、标准化管理制度等
2	大数据应用系统解决方案	数据仓库、外部数据管理平台、财务数据集市、风险数据集市、标签管理平台、智慧营销中台、数据服务平台	
3	全面价值管理解决方案	智能报账/财务系统 SunFI、会计核算平台 SUN-AP、绩效管理系统、资产管理核心业务系统、管理会计系统、实物管理系统	

### 1、数字金融业务解决方案

银行 IT 系统主要分为渠道类系统、管理类系统和业务类系统，具体如下：



其中，业务类系统是银行 IT 系统的核心，业务类系统主要分为核心业务系统、信贷管理系统、支付与清算系统、中间业务系统等。银行核心业务系统是银行软件的核心和基础，是面向银行各类业务的交易处理系统，通过交易处理，驱动会计核算和支付清算，最终达到集成化处理后台业务的目标，是其他子系

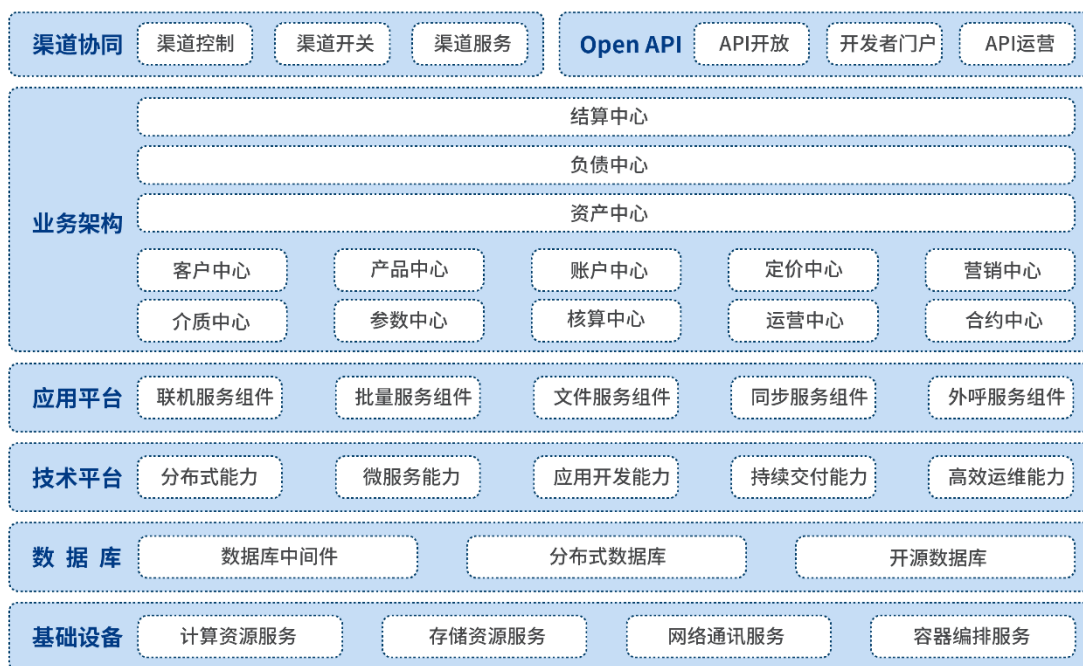
统的基础。公司的数字金融业务解决方案主要服务于银行 IT 系统中的业务类系统，其中，又以核心业务系统为主，具体产品包括核心系统、信贷业务系统、信用卡业务系统、业务中台系统等。

### **(1) 核心系统解决方案**

核心系统主要负责完成人民银行或中国金融市场规定的支付业务、结算业务、存款业务、贷款业务中的账务处理和会计处理，是金融机构的业务中枢，决定了金融机构整体的竞争力。公司核心系统的主要产品包括银行核心业务系统、财务公司核心业务系统、金控集团金融核心平台、汽车金融核心业务系统、多法人村镇银行系统等应用方案，主要客户囊括商业银行、财务公司、资产管理公司、金控集团等。

公司自主研发的核心系统已持续在市场推广应用多年，是公司的主力产品，公司的核心系统产品两到三年一个迭代周期，目前产品依托自主、安全、可靠的单元化分布式架构和微服务架构结合的分布式方案，能够在承载敏捷多变的业务场景和业务波动的同时，进行横向扩展，满足互联网时代的高并发和高体验；同时，该系统还具备灵活的微服务拆分能力，可以实现模块拆分和独立部署，实现产品工厂、定价工厂、核算平台、公共运营等基础微服务以及客户、存款、贷款等业务微服务的松耦合。此外，该产品支持灵活部署和异地多活部署，支持线上线下一体化，具有良好的兼容性和平台无关性，能够满足产品快速迭代以及金融业客户信息科技创新的需求。目前，公司的分布式核心系统业务架构已在多家银行落地应用，并获得多家国有大行认可，主要客户包括邮储银行（601658）、中国银行（601988）、招商银行（600036）、平安银行（000001）、上海银行（601229）等。

公司最新的分布式核心系统业务的系统架构如下：



## (2) 信贷业务系统解决方案

公司新一代信贷业务系统以企业级架构为指引，基于微服务架构的平台化建设思路，采用“能力中心+微服务+组件化”架构进行应用设计，依托自主、安全、可靠的分布式架构和灵活的业务建模体系，驱动服务的拆分，实现业务稳态发展。该系统能够帮助银行实现公司客户和个人客户信贷业务的过程管理和风险控制，可以实现对所有的对公信贷业务、中小企业信贷业务、个人信贷业务及涉农信贷业务进行全方位流程管控，从“贷前、贷中、贷后”角度出发，整体设计与输出包括授信额度、合作商额度、贷款、承兑、保函、保理、国际业务、贴现等业务的审批管理架构，以使银行客户更好的对外提供信贷金融服务。

公司新一代信贷业务系统的系统架构如下：



### (3) 信用卡业务系统解决方案

公司的信用卡业务系统采用全流程的业技数字化设计，遵循敏态、适配、稳态三大设计原则，基于微服务理念、单元化分布式架构，采用各能力中心松耦合模式进行建设，能够支持客户级定价和场景化金融，优化基于客户和场景的差异化定价，可提供包括申请授信审批系统、积分管理系统、信用卡营销系统与 CRM 系统、信用卡收单业务等多个解决方案。报告期内，公司完成了平安银行、兴业银行等多家信用卡核心系统项目的实施及投产上线，推进与银联数据战略合作项目的落地；同时，公司也积极拓展海外市场，构建了广泛的意向客群。

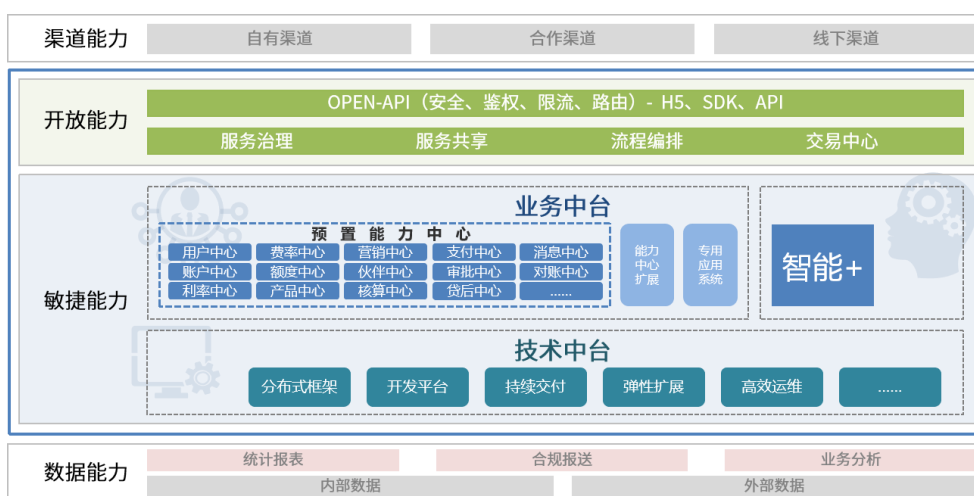
公司信用卡业务平台的系统架构如下：



#### (4) 业务中台系统解决方案

业务中台为业务前台系统提供支持，起到判断、分配指令等作用，用来沟通前台与后台。公司的业务中台系统采用原子化部署，通过接口开放模式为开放平台提供服务调用，让系统对外部的依赖最小化，从 IT 架构上满足互联网金融业务的快速响应，为互联网各类业务场景提供业务能力的支撑，具有统一技术栈、单体化应用服务、架构松耦合、业务敏捷性等特性，能够提供用户、账户、定价、收费、产品、营销、支付、网贷、清算核算一体的综合型交易服务。

公司业务中台的系统架构如下：



#### 2、大数据应用系统解决方案

2018 年，银保监会正式发布《银行业金融机构数据治理指引》，就数据治理架构、数据管理、数据质量控制等五方面明确指导要求，指出公司数据治理情况或与公司治理评价结果、监管评级挂钩；2021 年，中国人民银行发布了《金融业数据能力建设指引》，概括出数据战略、数据治理、数据架构、数据规范等八项能力域。在强监管的背景下，金融行业数据治理业务快速发展。

公司的大数据应用系统解决方案主要为客户提供从数据收集、整理到数据加工、组合到最终实现数据营销、管理、运营全流程的数据服务体系，既包括与各类数据处理相关的软件、代码的开发设计，也包括内部全套的数据管理体系制度的建设，最终帮助客户实现数据资产价值的最大化。公司先后为全国几十家股份制银行、城商行、省农信、农商行、民营银行、证券公司和信托公司实施数据治理项目。多次参与监管机构对数据治理规范的制定，实施案例获得



过银行业管理机构多项奖项。通过不断强化数据业务，公司大数据应用系统解决方案打造了集数据后台、数据中台、数据应用、数据资产管理为一体的整体数据解决方案，覆盖数字化决策、数字化营销、数字化风控、数字化运营、数字化监管以及数字化管理等六大数据应用领域，能够为数据的全生命周期流转保驾护航，辅助客户实现将企业和金融机构原来分散、孤立的内外部数据资源进行集中接入、传输、交换、共享，实现数据可视化，为管理和营销提供数据支持。报告期内，公司着力打造金融行业多场景的数据应用体系，实现数据资产在各类业务运营场景落地，更好地发挥数据资产价值。公司大数据应用系统解决方案的主要客户有招商银行（600036）、渤海银行（9668.HK）、南京银行（601009）、恒丰银行、中证数据等。

公司大数据应用系统解决方案平台的系统架构如下：



报告期内，公司大数据应用系统业务的产品和方案多次获得了行业的认可。其中，“数据资产管理平台和智慧监管平台解决方案”在2022年上半年获得“鑫智奖·第四届金融数据智能优秀解决方案评选榜单”中的“数据治理与数据平台创新优秀解决方案”和“监管与合规优秀解决方案”两大奖项；数据服务平台获得“2022 数字中国创新大赛·鲲鹏赛道”华南赛区三等奖。此外，公司作为北京金融科技产业联盟成员单位，还参与编写由央行指导的《基于联盟链技术的隐私保护金融应用研究报告》。公司与天风证券等公司联合报送的《证

券行业智能化生命周期数据治理建设实践课题研究》，成功入选中国证券业协会2022年重点课题研究优秀课题报告名单，是数据治理领域唯一入选的课题。

### 3、全面价值管理解决方案

公司全面价值管理解决方案致力于为金融企业实现财务数字化转型，以业财融合、战略型财务管理为核心导向，为金融企业提供了“谋-控-记-量-用”全面价值管理解决方案以及数字化预算、成本、核算、考核、经营分析的方法与工具，促进业务发展。公司的全面价值管理解决方案主要客户包括平安银行（000001）、广发银行、浙江农商联合银行、无锡农商行、辽宁省农信、福建省农信等银行领域客户，以及长城资产、信达资产等非银领域客户。

公司全面价值管理解决方案平台的系统架构如下：

	谋	控	记	量	用
全面预算	目标/资源配置	预算控制			考核依据
资产负债	结构规划	监管达标		缺口/风险计量	监管报送
绩效考核		引导业务行为		绩效、评分计量	考核方案/考核
盈利分析		引导业务行为		EVA/RAROC	考核/定价依据
成本分摊				成本转移计量	考核/定价依据
经营预测				对未来的计量	预算/考核依据
FTP		引导结构调整		资金成本计量	考核/定价依据
TVM集市				数据聚合/指标加工	
核算/大总账			多维科目账	会计计量	信批
智能财务		成本费用控制	多维科目账	成本转移计量	信批
全面税务	税务筹划			全面税务计量	纳税申报

## 四、公司所处行业情况

### （一）发行人所处行业概述

公司是国内领先的金融 IT 解决方案提供商之一，服务于以银行为主的金融行业客户，凭借自主研发的核心技术和产品，围绕客户的核心业务系统、信贷业务系统、信用卡业务系统、业务中台系统等关键业务系统领域，向客户提供关键业务系统建设相关的全生命周期的 IT 解决方案与服务，包括数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案及全面价值管理解决方案等信息化服务。



根据国家统计局颁布的《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017），公司所处行业属于软件和信息技术服务业（I65）。

## **（二）行业监管体制及最近三年监管政策的变化**

### **1、行业主管部门和行业自律组织**

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

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

### **2、监管体制**

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

### **3、主要法律法规及最近三年的监管政策**

为推动软件行业的发展，国务院及有关政府部门先后制定了一系列的方针战略及优惠政策，为软件行业提供了良好的政策环境，将在较长时期内对我国软件企业的发展起到良好的推动作用。

#### **（1）法律法规**

序号	法规名称	发布单位	实施时间
1	《计算机软件著作权登记办法》	国家版权局	2002年02月
2	《中华人民共和国著作权法（2020修正）》	全国人大常委会	2021年06月
3	《计算机软件保护条例（2013修订）》	国务院	2013年03月
4	《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》	财政部、国家税务总局、发改委、工信部	2020年12月
5	《中华人民共和国数据安全法》	全国人大常委会	2021年09月
6	《中华人民共和国个人信息保护法》	全国人大常委会	2021年11月

## （2）最近三年的监管政策

序号	政策名称	主要内容	发布时间
1	《国务院关于印发新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展若干政策的通知》	进一步优化软件产业发展环境，在财税政策、投融资政策、研发开发政策、进出口政策、人才政策、知识产权政策、市场应用政策和国际合作政策方面给予支持	2020年
2	《国民经济和社会发展规划第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》	加快推动数字产业化，培育壮大人工智能、大数据、区块链、云计算、网络安全等新兴数字产业，提升通信设备、核心电子元器件、关键软件等产业水平	2021年
3	《中国工业软件产业白皮书》	加强企业软件体系实力建设。针对中国企业购买工业软件多、但使用不足问题，遴选国内若干家具有较强工业软件体系建设和咨询服务能力的公司，牵头建立中国工业软件服务生态，组织和孵化国内工业软件技术公司，解决中国企业工业软件应用实效不高等问题，同时推动用户向使用自主可控工业软件过渡	2021年
4	《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》	推动软件产业链升级；提升产业基础保障水平；强化产业创新发展能力；激发数字化发展新需求；完善协同共享产业生态	2021年
5	《“十四五”大数据产业发展规划》	重点提升数据生成、采集、存储、加工、分析、安全与隐私保护等通用技术水平。补齐关键技术短板，重点强化自主基础软硬件的底层支撑能力，推动自主开源框架、组件和工具的研发，发展大数据开源社区，培育开源生态，全面提升技术攻关和市场培育能力。促进前沿领域技术融合，推动大数据与人工智能、区块链、边缘计算等新一代信息技术集成创新	2021年
6	《金融科技发展规划（2022-2025年）》	健全金融科技治理体系；充分释放数据要素潜能；打造新型数字基础设施；深化关键核心技术应用；激活数字化经营新动能；加快金融服务智慧再造；加强金融科技审慎监管；夯实可持续化发展基础	2021年

序号	政策名称	主要内容	发布时间
7	《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》	完善科技金融服务体系，积极发挥开发性、政策性金融作用，推动商业银行科技金融服务提质增效，强化科技保险保障作用，发挥非银行金融机构特色优势。创新科技金融产品和服务，探索科技信贷服务新模式	2021年
8	《工业互联网创新发展行动计划（2021-2023年）》	加强智能化制造、网络化协同、个性化定制、服务化延伸、数字化管理等新模式新业态探索与推广；推动经济社会数字化转型和高质量发展	2021年
9	《“十四五”数字经济发展规划》	到2025年，国内数字经济核心产业增加值占GDP比重将由2020年的7.8%提升至10%，软件和信息技术产业规模由8.16万亿增加至14万亿；要求加快推动智慧能源建设应用，促进能源生产、运输、消费等各环节智能化升级，推动能源行业低碳转型；推进信息技术软硬件产品产业化、规模化应用，加快集成适配和迭代优化，推动软件产业做大做强，提升关键软硬件技术创新和供给能力	2022年
10	《全国一体化政务大数据体系建设指南》	2023年底前，全国一体化政务大数据体系初步形成，基本具备数据目录管理、数据归集、数据治理、大数据分析、安全防护等能力，数据共享和开放能力显著增强，政务数据管理服务水平明显提升。到2025年，全国一体化政务大数据体系更加完备，政务数据管理更加高效，政务数据资源全部纳入目录管理	2022年
11	《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》	进一步引导银行业保险业数字化转型，推动银行业保险业高质量发展，构建适应现代经济发展的数字金融新格局，不断提高金融服务实体经济的能力和水平，有效防范化解金融风险	2022年

### （三）行业发展趋势

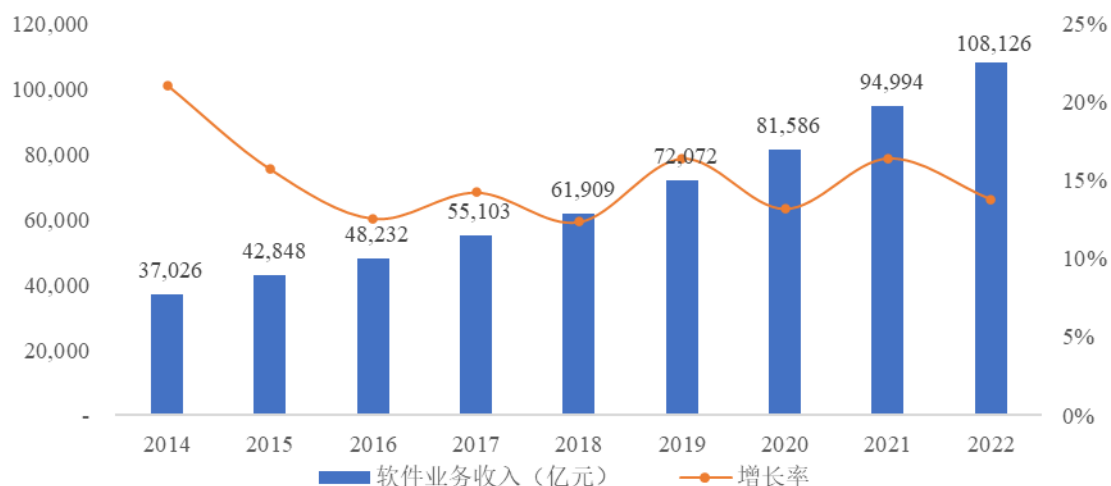
#### 1、软件和信息技术服务行业概况

软件和信息技术服务是指利用计算机、通信网络、物联网、大数据、云计算以及人工智能等先进技术对各种数据进行收集、处理、加工、存储、迁移、检索和利用，并最终提供信息化服务相关业务的总和。二十一世纪以来，随着信息化转型浪潮席卷全球经济发展的各个领域，以软件和信息技术服务为代表的新兴产业经济逐步成长为全球宏观经济增长的重要驱动因素。

根据工信部统计结果显示，我国软件和信息技术服务业市场规模从2014年

度的 37,026 亿元增长至 2022 年度的 108,126 亿元，年均复合增长率达到 14.33%，保持着持续增长态势。随着以 5G、云计算、大数据等为代表的新一代信息技术广泛应用于社会生产和居民生活，预计软件和信息技术服务业市场规模未来仍将长期保持稳定发展趋势，在国民经济中地位持续提升。

2014-2022年度我国软件和信息技术服务行业市场规模及增长情况



资料来源：《软件和信息技术服务业统计公报》，工信部

## 2、银行 IT 服务行业概况

### (1) 行业概况

银行业是金融市场最重要的领域之一，根据业务性质可以被分为中央银行、政策性银行、商业银行等。庞大的资产交易体量、悠久的历史以及关键的市场地位，使得银行成为金融机构中对于数字化升级需求最强、技术最新的阵地之一。自 20 世纪末至今，我国银行业 IT 技术经历了小型计算机替代手工记账、大型服务器集中资源管理、分布式架构逐步推行三个阶段，而银行业 IT 解决方案市场则是从第二阶段逐渐起步，并在当前分布式架构下迎来成熟发展期。

根据 IDC 出具的《中国银行业 IT 解决方案市场预测，2021-2025》，当前我国银行业 IT 解决方案主要分为基础业务类解决方案，数字化业务类解决方案，渠道及客户体验类解决方案，管理、风控及合规类解决方案，其他类解决方案等类别，共包含超过 20 个细分解决方案应用场景。

### 我国银行业 IT 解决方案业务分类

基础业务类	数字化业务类	渠道及客户体验类	管理、风控、合规及其他类
<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 核心业务</li> <li>□ 支付与清算</li> <li>□ 中间业务</li> <li>□ 信贷操作</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 互联网信贷</li> <li>□ 互联网金融</li> <li>□ 交易银行</li> <li>□ 开放银行</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 渠道管理</li> <li>□ 客户资源管理</li> <li>□ 网络银行</li> <li>□ 移动银行</li> <li>□ 智慧网点</li> <li>□ 远程银行</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 企业经营管理</li> <li>□ 风险管理</li> <li>□ 监管与合规管理</li> <li>□ 数据智能</li> <li>□ 其他类</li> </ul>

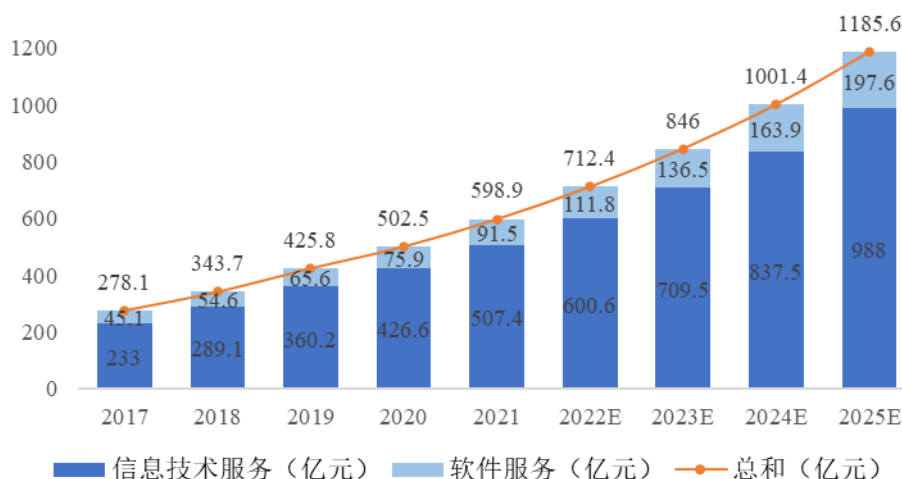
资料来源：《中国银行业 IT 解决方案市场预测（2021-2025）》，IDC

伴随着我国经济进入新周期、新常态、新格局，银行业将进入以数字化转型为基础，以信息技术为支撑的综合经营状态。与此同时，银行 IT 服务商也需以更加精细化、敏捷化、开放化的服务模式，适应多变的市场需求。一方面，金融市场的创新不断推动各类银行提升产品能效和安全性能，促使银行机构提升 IT 投资规模，确保内部管理可控，数字化升级已经成为银行机构长期可持续发展的战略驱动力；另一方面，随着云计算、大数据、5G 等技术逐步成熟并广泛应用，银行 IT 升级将会进一步依靠外部信息技术服务，银行业 IT 解决方案市场将愈发被重视，实现科技赋能。

## （2）市场规模

近年来，我国银行业 IT 解决方案市场规模保持稳定快速增长。根据 IDC 报告，2017 年度我国银行业 IT 解决方案市场规模为 278.1 亿元，其中信息技术服务市场规模为 233.0 亿元，占总体行业市场规模的比例为 83.78%；发展至 2021 年度，我国银行业 IT 解决方案市场规模达到 598.9 亿元，其中，信息技术服务市场规模为 507.4 亿元，占总体行业市场规模的比例为 84.72%。预计到 2025 年，我国银行业 IT 解决方案市场规模将增长至 1,185.6 亿元，其中，信息技术服务市场规模将达到 988.0 亿元。

2017-2025年度我国银行业IT解决方案市场行业规模及构成

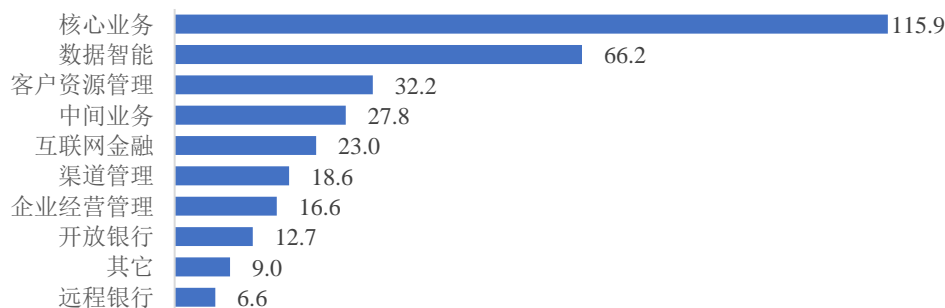


资料来源：《中国银行业 IT 解决方案市场预测（2021-2025）》，IDC

2021 年，我国银行业系统 IT 解决方案中，针对银行核心业务系统的解决方案收入为 115.9 亿元，收入占比最高，针对远程银行市场的解决方案收入仅为 6.6 亿元，收入占比最低。

单位：亿元

2021年度我国银行业IT解决方案细分领域市场规模



资料来源：《中国银行业 IT 解决方案市场预测（2021-2025）》，IDC

未来随着数字货币、数字银行等信息数字化趋势演变，我国银行业 IT 解决方案市场预计将会实现一定的结构化调整，互联网银行、远程银行、移动银行等 IT 投入将会逐渐扩大，是银行业 IT 解决方案整体市场规模提升的核心驱动因素，我国银行业 IT 解决方案市场规模预计将继续保持快速增长态势。

### (3) 发展趋势

#### 1) 银行核心系统向分布式发展

银行的传统核心系统是集中式系统，在这种系统中，整个项目就是一个独

立的应用，其优点是开发测试运维较为方便，但其缺点是难以扩展，每次更新都必须更新项目中所有的应用，并且一旦系统中某一部分出现问题，将会影响整个系统的使用，因此集中式是核心系统不断开发扩充的过程中一个较大的瓶颈。此外，随着银行业务开展渠道不断丰富，业务模式创新层出不穷，金融服务与各类生态场景的融合，行业对系统的灵活性、大并发、大数据量、动态按需扩容等提出了较高要求，而银行的传统核心系统大部分建设于十年前，无法适应当前业务发展的要求，因此银行开始寻求建设分布式金融核心系统，采用新的分布式微服务技术，依托云平台，将原有一个大的单体式的核心系统通过分层分域的方式，拆分成多个可以独立运行的微服务系统。

## 2) 银行探索中台化战略

随着智能手机的快速普及，移动银行、网上银行逐渐成为银行实现核心业务的主要场景，银行用户足不出户便可轻松办理如存款、转账、信贷、提款以及投资等多项操作。与此同时，随着远程银行、移动银行等操作场景的转换，不断刺激银行内部核心业务系统的迭代更新，银行数字化转型向纵深推进，银行机构探索通过实施中台战略，构建产品中台、渠道中台和数据中台，以打造更适合银行的数字化应用架构。

## 3) “金融云”及云原生架构已成为行业重要发展趋势

金融信息系统因需要实时处理、分析海量的信息数据，云计算通过将计算、存储、网络虚拟化，并建立相应的资源池进行负载均衡管理，能够弹性调节计算资源供给，具备强大数据运算与同步调度能力，大幅提升了金融机构对 IT 资源的利用效率，由此“金融云”的概念应运而生，并得到了快速发展。

同时，随着多年快速迭代发展，我国金融云服务发展正在步入 2.0 时代。不同于以托管服务为核心的 1.0 时代，金融云服务 2.0 时代在技术上是基于云原生理念，云原生是在云计算环境中构建、部署和管理现代应用程序的软件方法。使用云原生架构开发和运维应用程序时，支持快速、频繁地更改应用程序，而不会影响服务交付，能更快速地响应客户需求。云原生开发融合了 DevOps、连续交付、微服务和容器化等主要要素，云原生架构开发的应用程序具有高度可扩展性、灵活且具有弹性。随着云计算价值被金融机构的不断认可，云原生的



价值受到越来越多金融机构的重视并提上建设日程，例如邮储银行金融云数字底座建设、2022年神州信息迭代发布云原生金融 PAAS 平台 Sm@rtGalaxy4.0、亚马逊云科技联合融聚汇打造云原生一站式金融信息数据平台等，云原生成为重要战略技术趋势，将极大提升了金融云的市场规模。

为了探索更具灵活的 IT 架构和更加智慧的业务模式，部分银行机构开始探索分布式核心、主机下移、远程银行、开放银行、数据类解决方案等方式，稳健架构和敏捷交付相结合的 IT 架构支撑业务发展将成为银行业 IT 解决方案未来的主要发展趋势，促进场景业务的精细化与高质量发展<sup>1</sup>。

#### **(四) 行业竞争情况及发行人地位**

##### **1、行业竞争格局及市场集中情况**

近年来，随着云计算、5G、大数据、人工智能等主流新技术的应用推广，推动了金融服务行业数字化转型，国内各大银行积极推进银行 IT 系统升级迭代，加快了综合业务应用系统的建设速度，从而带动我国银行业 IT 投资高速增长。根据 IDC 统计，2021 年中国银行业 IT 投资规模达到 1,557.1 亿元人民币，与 2020 年度相比，增长了 11.8%。据 IDC 预测，到 2025 年中国金融行业 IT 支出规模将达到 3359.36 亿元，伴随着行业规模的扩大，吸引越来越多的 IT 解决方案服务商进入行业，行业竞争愈加激烈，涌现出如发行人、中电金信、宇信科技、天阳科技、神州数码等优秀企业。

经过多年的发展，凭借优秀的解决方案和服务能力、优质的客户结构、良好的投融资和并购整合能力，公司已经成为银行 IT 行业内第一梯队的解决方案和服务供应商。根据 IDC 于 2022 年 8 月发布的《中国银行业 IT 解决方案市场份额报告，2021》显示，长亮科技在银行业 IT 解决方案整体市场占有率排名中位列第五，具体情况如下：

排名	厂商名称	市场占有率 (%)
1	中电金信软件有限公司	5.93

<sup>1</sup> 资料来源：《中国银行业 IT 解决方案市场预测（2021-2025）》，IDC，2020 年 11 月



排名	厂商名称	市场占有率 (%)
2	北京宇信科技集团股份有限公司	4.31
3	神州数码信息服务股份有限公司	4.14
4	云南南天电子信息产业股份有限公司	3.23
5	深圳市长亮科技股份有限公司	2.57
	天阳宏业科技股份有限公司	2.57

基础业务类解决方案包括：核心业务系统、信贷操作系统、支付与清算系统、中间业务系统、金融市场业务系统等解决方案，是银行 IT 解决方案的核心。在基础业务类解决方案细分市场领域，公司的市场占有率排名第三，具体情况如下：

排名	厂商名称	市场占有率 (%)
1	神州数码信息服务股份有限公司	4.82
2	中电金信软件有限公司	4.74
3	深圳市长亮科技股份有限公司	3.67
4	云南南天电子信息产业股份有限公司	3.43
5	北京宇信科技集团股份有限公司	3.15

银行核心业务系统是银行业务系统运作的核心，是 IT 系统建设的重要部分及支撑金融机构业务运营的关键系统，一切关于存款、贷款账户的业务操作都是在核心业务系统中完成的。公司在核心业务系统解决方案市场排名第二，具体情况如下：

排名	厂商名称	市场占有率 (%)
1	神州数码信息服务股份有限公司	8.09
2	深圳市长亮科技股份有限公司	5.62
3	中电金信软件有限公司	4.37
4	江苏润和软件股份有限公司	3.57
5	云南南天电子信息产业股份有限公司	2.01

## 2、发行人的竞争优势与劣势

### (1) 竞争优势

#### 1) 核心业务突出，行业地位领先

公司专注为金融机构提供数字金融业务、大数据应用系统解决方案及全面

价值管理解决方案等整体应用解决方案，具有架构灵活、技术先进、自主可控、客户众多等特点，业务模式主要分为软件开发、系统集成、运维服务等类型，目前公司产品已广泛应用于银行、互联网金融、消费金融、资产管理、证券、基金、财务公司、金控平台等诸多金融行业领域。成立 20 年来，通过坚持不懈地研发投入以及持之以恒的优质服务，公司的相关产品在市场上形成了良好口碑与竞争优势，稳步向行业龙头的目标进发，其中，银行数字金融业务解决方案近年来一直处于业内领先地位，大数据应用系统解决方案逐渐占据业内头部位置，全面价值管理解决方案在逐步进入国有大行、股份制银行、中小银行及非银市场，并在重点领域取得了关键突破。

### 2) 研发实力强，具备较强的技术创新优势

公司围绕大数据、人工智能、云计算等新一代信息技术，进行技术与业务融合的创新探索，持续提升公司的技术应用能力。

在银行核心系统方面，公司通过自主研发，率先推出全国首个新一代分布式银行核心业务系统，为金融行业数字化赋予全新生命力，为数字技术应用发展持续注入创新动能，并入选《2022 年第一批数字化转型百项优秀案例》；公司的新一代银行核心系统目前已在政策性银行、国有银行、股份制商业银行、城商行等多家银行成功上线并稳定运行，为银行机构数字化转型树立了多个行业标杆。在大数据应用系统解决方案方面，公司自主开发的数据资产管理解决方案已先后为 90 余家金融客户提供咨询、实施、产品等领域的服务；数据湖解决方案帮助客户更有效促进营销以及风控识别，入选《2022 年第一批数字化转型百项优秀案例》；基于大数据平台的数据仓库系统软件，荣获第二届“鼎信杯”金融领域信息技术应用创新优秀产品奖。此外，公司凭借基于全栈鲲鹏生态银行财务大总账系统方案在 openGauss 开源数据库赛道中取得深圳赛区第一名、全国总决赛铜奖。截至 2023 年 12 月 31 日，公司已取得 476 项计算机软件著作权，9 项专利，其中 7 项发明专利，2 项实用新型专利。

### 3) 客户资源优势

凭借扎实的专业技术和对下游行业的深入研究，公司以自研产品为基础，为下游客户提供个性化的解决方案及相关服务。通过提供高质量的产品和服务，

公司逐步获得客户认可，客户规模不断扩大，与银行、证券、零售等国内外知名机构建立了长期合作关系，积累了优质的客户资源。截至 2023 年 12 月末，全国共有政策性银行 3 家、国有大型商业银行 6 家、全国性股份制银行 12 家，公司已与全部的政策性银行、国有大型商业银行、全国性股份制银行展开了合作；全国共有 48 家资产规模达 5,000 亿以上的城商行及农商行，公司已与其中的 46 家展开了合作，覆盖率超过 96%；海外市场方面，公司与菲律宾 CIMB 银行、泰国 SCB 银行、马来西亚 SCC 银行等多家金融机构建立了稳定的业务合作关系。上述客户业界知名度高、财务实力雄厚、合作质量优异，为公司业务的开展打下坚实的客户基础。

#### 4) 持续的人才激励政策与稳定的团队

公司坚持“员工共享，团队共担，客户共赢”的核心价值观，始终将人才视为最大的财富，高度重视人才培养及团队稳定。公司定期组织专业讲师为员工进行培训，提升员工的专业技能；公司不定期开展面向技术骨干员工的股权激励计划，完善员工薪酬待遇体系，保证激励政策的持续性、长期性，实现员工共赢共享。公司还通过设立专门的干部管理部门，通过科学的人才管理机制和职业发展通道建设，全力支持人才的选拔、成长、培养与任用，构建整体人才竞争力。经过多年的培养，公司建立了一批能够为客户提供可靠、高效、赋能高价值服务的产品专家和研发技术人才队伍，成为公司的核心竞争力之一。

## (2) 竞争劣势

### 1) 国际化能力较弱

公司品牌虽然在国内市场具有良好口碑和较大品牌影响力，但由于成立时间与国际巨头相比仍尚短，受限于资金实力、人员规模、经营时长等因素，公司品牌的国际知名度较低，限制了业务的海外拓展。目前公司已经在港澳台地区、东南亚地区尝试开展业务。

### 2) 发展资金仍显不足

公司所处的软件和信息技术服务业为技术密集型、人才密集型行业，行业经营特点与模式决定了企业的技术开发、人才引进、市场开拓、项目实施、经营管理等方面均需要大量的资金投入。随着行业的快速发展，技术的不断

更新迭代，公司亦需全面提升资金储备、研发投入等以应对行业变化，持续保持竞争优势。公司本次发行募投项目投资总额为 6.86 亿元，目前公司的资金规模尚无法支撑项目实施及未来业务发展，因此公司亟须通过股权融资方式募集资金以满足公司战略布局和业务发展需要。

### **3、发行人产品或服务的市场地位、主要竞争对手**

#### **(1) 长亮科技的市场地位**

经过多年发展，公司的银行数字金融业务解决方案服务近年来已经处于业内领先地位，金融大数据类业务逐渐占据业内头部位置，以产品与解决方案为基础的技术服务也处于稳扎稳打的发展通道中。

根据 IDC 于 2022 年 8 月发布的《中国银行业 IT 解决方案市场份额报告，2021》显示，长亮科技在银行业 IT 解决方案整体市场占有率排名中位列第五，在核心业务系统子市场的市场占有率排名第二，在基础业务类解决方案细分市场的市场占有率排名第三。

#### **(2) 长亮科技主要竞争对手情况**

##### **1) 宇信科技**

北京宇信科技集团股份有限公司成立于 2006 年，深圳证券交易所创业板上市公司（股票代码：300674）。宇信科技是国内规模最大的银行 IT 解决方案提供商之一，业务类型涵盖咨询服务、软件产品及实施服务、应用软件开发、运营外包服务、系统集成及增值服务等多个领域，其多项核心技术处于行业先进水平。

##### **2) 高伟达**

高伟达软件股份有限公司成立于 2003 年，深圳证券交易所创业板上市公司（股票代码：300465）。高伟达专注于以银行业为主的金融信息化领域，对于银行业科技需求拥有成熟的、成体系的解决方案，经过多年的技术研发和服务创新，形成了信贷及风控管理系统、核心业务系统等具有较强市场竞争力和较高市场占有率的解决方案。

##### **3) 科蓝软件**

北京科蓝软件系统股份有限公司成立于 1999 年，深圳证券交易所创业板上市公司（股票代码：300663）。科蓝软件作为国内主要移动金融、金融互联网解决方案供应商，在引领和推动移动银行和互联网银行的普及和建设方面一直处于领军地位，已形成完善的产品和解决方案交付能力。公司在银行数字化业务大类、渠道业务类、互联网银行、网络银行、移动银行等业务领域市占率居于前列。

#### 4) 天阳科技

天阳宏业科技股份有限公司成立于 2003 年，深圳证券交易所创业板上市公司（股票代码：300872）。天阳科技服务于以银行为主的金融行业客户，围绕银行的资产（信贷、交易银行和供应链金融）风险管理、核心业务系统等业务领域，向客户提供业务系统建设相关的全生命周期的服务，致力于提升关键业务环节的效率，保障银行金融业务的安全稳定运行，助力银行解决企业融资、零售业务转型和普惠金融等产业热点、难点问题。

#### 5) 南天信息

云南南天电子信息产业股份有限公司成立于 1998 年，深圳证券交易所主板上市公司（股票代码：000948）。南天信息是国内领先的金融行业数字化综合解决方案和服务提供商，也是国内少数同时集软件、硬件、集成服务的开发、生产、服务于一体的 IT 专业服务商，公司深耕行业信息化建设三十余年，以“金融科技”和“数字化服务”为业务主线，积累了丰富的技术经验。

### **（五）行业技术壁垒或主要进入障碍**

#### **1、应用经验壁垒**

金融业关系着国家金融安全和社会经济稳定，具有体系庞大、业务门类繁多、交易量大的特点，对于 IT 系统规划和运行稳定性有着较高的要求。随着金融业务创新发展和管理创新需求的提升，将不断激发将对金融业 IT 系统的快速反应能力、稳定性、功能性、安全性、可扩展性等的更高要求。IT 服务商必须对金融行业有深刻的理解，并具备丰富的行业实践经验、良好的项目实施能力，才能获得客户的认可，缺乏相关应用经验及成功案例的新进入者很难在短期内获得市场认可。

## **2、技术实力和研发能力壁垒**

由于金融业 IT 系统的复杂性和对于安全性、稳定性、系统灵活性和可扩展性的极高要求，金融业 IT 服务商必须具备较高的技术实力和研发能力。银行 IT 服务涵盖的范围广、客户需求多样，要求 IT 服务商具备综合的服务交付能力，具有综合运用云计算和分布式计算、大数据、人工智能、区块链技术、移动应用、测试和 IT 运维监控等在内的新一代数字金融的能力，能够同时满足不同种类的服务需求；同时，金融业是我国信息化程度最高、信息技术应用水平最高的行业之一，在激烈的市场竞争环境中，银行 IT 服务商必须随时跟进和掌握行业最先进的技术动态，保持技术的领先优势。

## **3、客户粘性壁垒**

金融机构客户应用信息系统的特点决定了其在建立、运营及维护信息系统时会追求可持续性和稳定性。因此，客户愿意持续选择与自己有长期良好合作关系的供应商以降低成本和风险。因为在产品开发和 Service 过程中，客户付出的不仅是设备采购等显性投资，还包含巨大的业务流程改造、制度建设、整体协调、用户培训等隐性投资，并且随着系统的使用，系统本身所包含的数据信息、客户的习惯程度会越来越大，转换的成本也就越来越高。一般来说，银行 IT 服务商会通过长期的技术服务和市场推广形成规模化的、稳定成熟的客户群，新的行业进入者很难在短期内开拓出稳定的市场。

## **4、资质壁垒**

金融企业通常是以招标的形式来选择 IT 服务供应商，对供应商的资质、规模、技术水平、行业经验、历史案例等一般都有相应严格要求，尤其是行业地位较高的客户或规模较大的项目，入围要求会更加苛刻，而最终能够中标的供应商，会得益于该项目的经验积累，为日后中标其他项目增加筹码。这种竞争方式使行业内大项目会在特定的供应商之间进行竞争，范围之外的供应商需要经过长时间的积累和较好的发展机遇，才有可能进入。而对于其他潜在的市场进入者，能够进入该市场并获得客户，将面临巨大的难度。

### **(六) 发行人所处行业与上下游行业的关联及上下游行业发展状况**

#### **1、发行人与上游行业之间的关系**

发行人所属行业的上游行业为计算机和网络设备行业。上游计算机和网络设备行业对本行业的影响主要体现在两个方面：一是上游行业的产品因技术更新等因素发生升级和更替时，企业为顺应行业技术趋势和保持技术先进性，项目实施方案也会与上游发生联动；二是上游产品的价格变动会对本行业的采购成本产生影响。由于上游行业属于充分竞争行业，设备、耗材等物资的性价比逐年提高，因此，公司的业务开展不受上游行业制约，采购渠道便利，采购成本控制具备有利条件。

## 2、发行人与下游行业之间的关系

发行人所属行业的下游行业主要为银行业。下游银行业与公司所处行业存在高度相关性，金融行业信息化建设对本行业有明显的带动作用。从目前我国政策导向来看，未来银行业的发展存在利率市场化、金融服务移动化、业务处理大数据化等特点。上述特点将对银行的业务能力和创新能力提出更高的要求，未来竞争将日益激烈。为了应对上述竞争，银行业参与者需要在业务创新、成本控制、精细化管理及风险管控等方面做出较大的改善和突破。而上述运营环节的优化无疑都需要 IT 系统的支持，这将直接推动银行 IT 服务提供商的服务范围及服务水准的进一步提升。

## 五、公司业务情况

### （一）发行人最近三年主营业务收入构成

报告期内，公司按照产品或服务划分的主营业务收入构成情况如下：

单位：万元

项目	2023 年度		2022 年度		2021 年度	
	收入	比例	收入	比例	收入	比例
数字金融业务解决方案	114,851.02	59.89%	110,620.17	58.62%	86,550.85	55.08%
大数据应用系统解决方案	61,985.74	32.32%	63,820.45	33.82%	56,174.97	35.75%
全面价值管理解决方案	14,929.95	7.79%	14,267.51	7.56%	14,398.21	9.16%
合计	191,766.71	100.00%	188,708.13	100.00%	157,124.03	100.00%

报告期内，公司主营业务收入按业务模式分类情况如下：

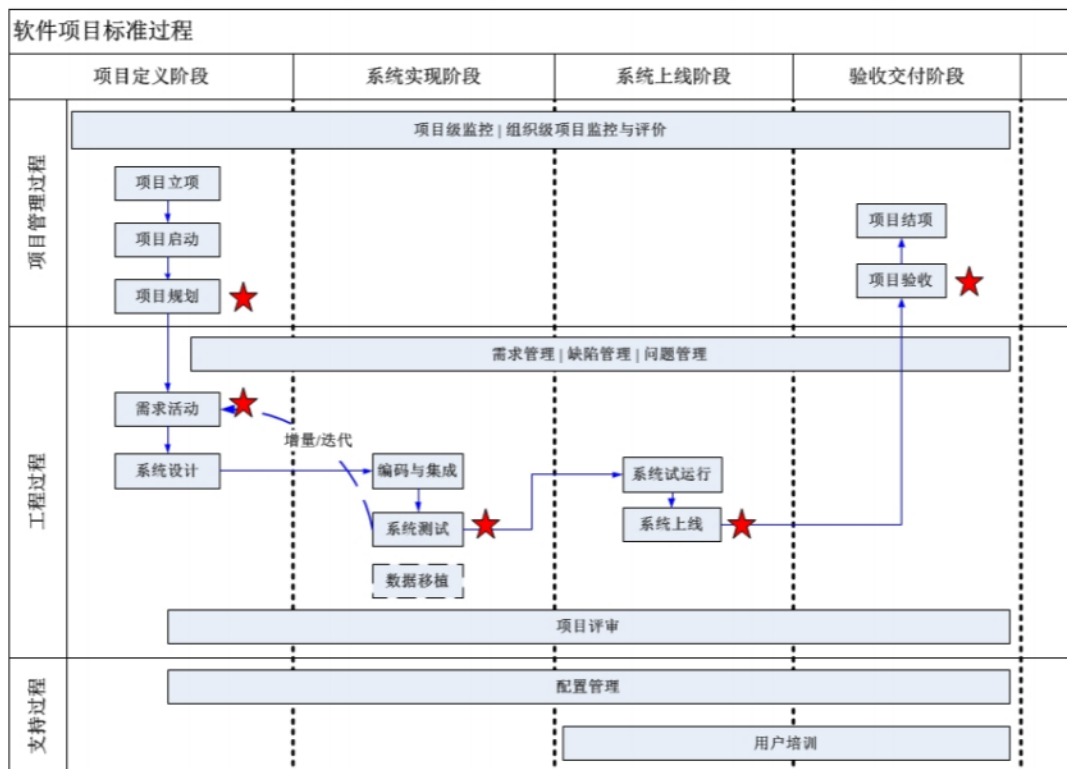
单位：万元

项目	2023 年度		2022 年度		2021 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
软件开发业务	173,552.44	90.50%	178,398.97	94.54%	143,519.15	91.34%
系统集成业务	10,203.29	5.32%	3,419.26	1.81%	8,279.60	5.27%
维护服务业务	8,010.97	4.18%	6,889.90	3.65%	5,325.29	3.39%
合计	191,766.71	100.00%	188,708.13	100.00%	157,124.03	100.00%

报告期内，公司经营状况良好，产品销售增长较快。2021-2023 年，公司主营业务收入分别为 157,124.03 万元、188,708.13 万元和 191,766.71 万元，2021 年至 2023 年主营业务收入年均复合增长率为 10.48%。

## （二）发行人主要业务的服务流程

公司业务模式分为软件开发业务、系统集成业务、运维服务等类型，其中，软件开发业务为公司的主要业务。公司软件项目标准过程共分为 4 个阶段，即项目定义阶段、系统实现阶段、系统上线阶段和验收交付阶段，每项任务的跨度（即是否跨越多个项目阶段）根据条形图标识，如配置管理跨越从项目定义到验收交付的全过程。软件开发业务的服务流程如下：



## （三）发行人业务经营模式



## 1、采购模式

公司的采购主要由运营中心实施，对外采购主要包括硬件采购、软件采购和服务。其中硬件采购主要是计算机及相关部件；软件采购主要为第三方通用软件（操作系统、数据库等）、平台软件等；公司采购的服务主要包括技术开发服务、咨询服务、人力服务等。采购主要通过厂商直接采购予以实施。经过多年发展，公司已经拥有比较完善的供应商和渠道管理体系。为降低采购成本，公司与部分供应商之间形成了良好稳定的合作关系，同时，每年也会根据具体需求情况对采购厂商进行必要的调整。公司的采购控制流程如下：

（1）运营中心负责对供应商进行调查、评价、选择和定期复评，建立动态的合格供应商清单；

（2）向合格供应商进行询价，并对价格进行复核；

（3）合同、订单在签订之前由公司业务合作部门、商务、财务、法律等专业人员进行合同评审；

（4）签订采购合同，接收货物，完成收货验收，并按照采购合同条款完成付款。

## 2、技术服务模式

公司主营业务按技术服务模式可以划分为软件开发、系统集成、维护服务三类，具体情况如下：

### （1）软件开发

公司的软件开发包括定制化软件开发及基于解决方案与产品的衍生型人力外包服务。定制化软件开发为按照客户需求提供的软件开发或升级服务。衍生型人力外包服务是指根据客户需求，结合公司现有软件产品与解决方案，为客户提供的以服务周期计价的软件开发技术服务。软件开发业务是公司的主要服务模式。

### （2）系统集成

公司的系统集成是指公司根据客户需求向客户提供相对标准化的软硬件服务，并根据合同约定提供部分售后服务。

### **(3) 维护服务**

公司的维护服务是指公司根据合同约定的期间与范围对客户的相关 IT 系统进行必要的各类应用软件系统的维护，包括整体软件检测与咨询，对已有功能模块的质量维护、易用性完善、细节及配置修改、定期巡检以及运行维护工作。

### **3、销售模式**

公司面向最终用户，采用直接销售的方式。公司主要通过招投标、竞争性谈判、商务谈判等方式获取订单。公司的销售主要由销售总部来负责，根据客户类型与产品类型下设横向与纵向两类销售部门，其中，按照客户类型主要分为国有银行销售部门、股份制银行销售部门、其他区域销售部门（主要面向地方性商业银行）等部门，按照公司产品类型设立的产品销售部门，以公司产品维度对接各业务条线，面向所有客户开展销售工作。各销售部门按照一定权责分工，相互协作，以获取订单。根据上述销售部门的不同分类，公司的销售人员也对应分为区域（客户）销售和产品销售。原则上，同一个商机由区域销售和产品销售共同跟进，双方协同合作进行业务拓展。

公司通过前期市场调研，获得客户信息系统建设的初步信息后，进行内部销售立项评判是否参与该项目；立项成功后，协调组织安排技术人员与客户相关人员进行多次技术交流，了解客户的具体需求并提供相关信息系统的解决方案，并在客户需要时安排具体项目案例进行实地考察，使客户对公司解决方案获得直观印象；最后通过参与行内的招标或者银行组织的评议的方式获得订单，并签订销售合同。

### **4、盈利模式**

公司的盈利模式主要分为软件开发业务盈利模式、系统集成业务盈利模式和维护服务业务盈利模式三种。

#### **(1) 软件开发业务盈利模式**

公司的软件开发业务包括定制化软件开发业务和基于解决方案与产品的衍生型人力外包服务。就定制化软件开发来看，公司接受客户的软件开发委托，在充分理解客户需求的基础上，运用自身软件开发经验，按照客户《技术服务项目任务书》的约定，为客户软件系统中的单一模块或部分模块提供定制开发

服务。公司对开发成果负责，在完成《技术服务项目任务书》约定的全部服务内容后，且客户对公司交付的服务成果验收合格并出具《验收报告》后确认业务收入。就人力外包服务来看，公司为响应客户的软件开发、软件测试、系统运维等技术需求，安排技术人员在客户指定的软件开发或应用环境中提供技术支持，人力服务采用按固定人员计价或实际人月计价的方式结算和支付，收费金额按照与客户确认的工作量乘以合同约定的收费标准确定。

软件开发与技术服务的比较情况如下：

业务模式	服务形式	典型场景	典型合同	付款方式	收入确认方式	订单获取方式	交付模式	交付的标的物
定制软件开发	按照客户要求为客户软件系统中的单一模块或部分模块提供定制开发服务	新系统、新模块首次开发；客户软件产品的重大版本升级	东莞银行核心及总账系统升级改造项目	按照合同约定的付款进度作为结算节点	取得客户出具的终验报告等最终验收证据时点时确认收入	竞标、竞争性谈判	现场交付	完成任务开发形成的任何信息、数据、文件、报告、软件、设计、计划、策略、图形或其他产品或材料
人力技术服务	按照客户的要求为客户提供软件开发、软件测试、系统运维等技术服务	根据客户要求提供技术开发、技术测试服务	交通银行太平洋信用卡中心研发测试人力集中采购项目	一般按季度结算	取得经过客户确认的工作量证据时点时确认收入	竞标、竞争性谈判	现场交付	

## （2）系统集成业务盈利模式

系统集成业务基于客户定制开发或升级产品的功能需要，向客户提供相对标准化的软硬件服务，并根据合同约定提供部分售后服务，销售软硬件服务在取得客户验收单时根据合同约定金额确认收入。

## （3）维护服务盈利模式

公司根据客户的需求，根据合同约定的期间与范围对客户的相关 IT 系统进行必要的各类应用软件系统的维护，包括整体软件检测与咨询，对已有功能模块的质量维护、易用性完善、细节及配置修改、定期巡检以及运行维护工作。

## 5、研发模式

公司始终将自主创新和持续研发作为战略目标和基本要求，建立了规范和完善的研发流程管理制度。公司产品的研发始终以客户需求和行业发展趋势为导向，将客户需求和市场趋势充分结合，经过申报评审、研发立项、需求分析与确认、开发过程、项目验收、产品维护等研发步骤，形成研发成果。在此过

程中，公司各业务板块应用研发部门、公司研发中心分工协调，各专业岗位技术人员职责明确。在新品研发过程中，公司凭借多年的研发管理经验和技術积累，依照产品的创新性、功能性以及客户需求、行业趋势制定不同的产品研发策略，以保证新品开发、产品升级契合市场需求。

公司的产品研发流程如下：



报告期内，公司的主要产品包括数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案、全面价值管理解决方案三大类。报告期内，公司主要产品销售收入按解决方案分类情况参见本募集说明书“第一节/五/（一）发行人最近三年主营业务收入构成”。

## （2）从提供的技术服务模式来看

报告期内，公司的主要技术服务模式可以划分为软件开发、系统集成、维护服务三类。报告期内，公司主要产品销售收入按技术服务模式分类情况参见本募集说明书“第一节/五/（一）发行人最近三年主营业务收入构成”。

## 2、报告期内各期前五大客户情况

报告期内，发行人前五大客户情况如下：

单位：万元

期间	客户名称	销售收入	占当期营业收入的比重	产品及服务内容
2023年度	第一名	12,166.55	6.34%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第二名	10,915.01	5.69%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第三名	10,776.28	5.62%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第四名	9,013.17	4.70%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第五名	6,933.81	3.62%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	合计	49,804.82	25.97%	-
2022年度	第一名	18,604.82	9.86%	数字金融业务、大数据应用系统
	第二名	10,252.19	5.43%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第三名	9,662.14	5.12%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第四名	6,693.13	3.55%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第五名	4,935.20	2.62%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	合计	50,147.48	26.57%	-
2021年度	第一名	10,544.42	6.71%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第二名	5,772.03	3.67%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理

期间	客户名称	销售收入	占当期营业收入的比重	产品及服务内容
	第三名	5,248.00	3.34%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第四名	4,482.80	2.85%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	第五名	3,583.67	2.28%	数字金融业务、大数据应用系统、全面价值管理
	合计	<b>29,630.92</b>	<b>18.85%</b>	-

注：上述前五大客户按照同一控制下客户合并口径计算。

报告期内，公司不存在向单个客户销售占比超过 50%或严重依赖个别客户的情形，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有发行人 5%以上股份的股东未在上述客户中拥有权益。

## （五）采购情况和主要供应商

### 1、采购情况

报告期内，公司对外采购主要包括技术开发服务以及部分软硬件等。其中采购的技术开发服务主要系委托第三方进行的部分项目技术开发及规划咨询服务；软硬件采购主要系云服务、第三方通用软件（操作系统、数据库等）、平台软件以及计算机及相关部件等。

### 2、报告期内各期前五大供应商情况

报告期内，发行人前五大供应商情况如下：

单位：万元

期间	供应商名称	采购金额	占当期采购总额的比重	采购内容
2023 年度	第一名	1,752.17	28.81%	技术开发服务
	第二名	788.89	12.97%	咨询服务
	第三名	444.46	7.31%	云服务
	第四名	287.23	4.72%	技术开发服务
	第五名	164.99	2.71%	咨询服务
	合计	<b>3,437.75</b>	<b>56.52%</b>	-
2022 年度	第一名	591.84	11.79%	技术开发服务
	第二名	445.73	8.88%	云服务
	第三名	357.08	7.11%	技术开发服务
	第四名	202.34	4.03%	技术开发服务

期间	供应商名称	采购金额	占当期采购总额的比重	采购内容
	第五名	173.53	3.46%	租赁服务
	合计	<b>1,770.52</b>	<b>35.26%</b>	-
2021年度	第一名	2,688.44	37.47%	技术开发服务
	第二名	673.99	9.39%	技术开发服务
	第三名	459.67	6.41%	租赁服务
	第四名	236.80	3.30%	装修服务
	第五名	196.31	2.74%	软硬件
	合计	<b>4,255.21</b>	<b>59.31%</b>	-

注：上述前五大供应商按照同一控制下供应商合并口径计算。

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

## （六）主要固定资产、无形资产及经营资质

### 1、主要固定资产

截至 2023 年 12 月 31 日，公司的固定资产情况具体如下：

单位：万元

类别	原值	累计折旧	账面价值	成新率
房屋及建筑物	28,017.21	9,127.91	18,889.30	67.42%
运输设备	209.88	168.48	41.40	19.73%
电子设备	2,191.86	1,692.23	499.63	22.79%
办公设备	658.45	645.03	13.42	2.04%
固定资产装修	965.37	868.83	96.54	10.00%
合计	<b>32,042.76</b>	<b>12,502.47</b>	<b>19,540.29</b>	<b>60.98%</b>

### （1）自有房屋

截至 2023 年 12 月 31 日，发行人及其子公司房屋所有权情况如下：

序号	所有权人	房屋所有权证号	坐落	面积 (m <sup>2</sup> )	用途	是否抵押
1	长亮科技	深房地字第 4000470984 号	深圳市深圳软件园 7 栋 501	785.99	工业厂房	否
2	长亮科技	深房地字第 4000470987 号	深圳市深圳软件园 7 栋 502	768.93	工业厂房	否



序号	所有权人	房屋所有权证号	坐落	面积 (m <sup>2</sup> )	用途	是否抵押
3	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0183841号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A01	914.34	研发	是
4	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0183849号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A02	409.12	研发	是
5	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0183857号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A03	315.55	研发	是
6	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0183866号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A04	345.90	研发	是
7	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0183875号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A05	197.11	研发	是
8	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0183893号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A06	172.57	研发	是
9	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0184180号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A07	394.94	研发	是
10	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0184195号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A08	587.91	研发	是
11	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0184205号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A09	504.52	研发	是
12	长亮科技	粤(2016)深圳市不动产权第0184217号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区2栋A(座)5A10	587.02	研发	是
13	长亮科技	粤(2018)深圳市不动产权第0013479号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区5栋B座2905	33.17	公寓	否
14	长亮科技	粤(2018)深圳市不动产权第0013500号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区5栋B座2906	33.17	公寓	否

序号	所有权人	房屋所有权证号	坐落	面积(m <sup>2</sup> )	用途	是否抵押
15	长亮科技	粤(2018)深圳市不动产权第0013504号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区5栋B座2911	33.17	公寓	否
16	长亮科技	粤(2018)深圳市不动产权第0013486号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区5栋B座2912	33.17	公寓	否
17	长亮科技	粤(2018)深圳市不动产权第0013487号	深圳市南山街道白石路南沙河西路西深圳湾科技生态园一区5栋B座3006	33.17	公寓	否
18	长亮科技	京(2015)东城区不动产权第0024406号	北京市东城区东四十条甲22号1号楼7层A801	377.82	办公用房	否
19	长亮科技	京(2016)东城区不动产权第0010165号	北京市东城区东四十条甲22号1号楼7层A802	406.63	办公用房	否
20	长亮科技	京(2015)东城区不动产权第0024404号	北京市东城区东四十条甲22号1号楼7层A803	368.94	办公用房	否
21	长亮科技	沪(2017)浦字不动产权第122461号	上海市浦电路438号1205室	341.19	办公	否
22	长亮科技	沪(2017)浦字不动产权第122460号	上海市浦电路438号1206室	285.77	办公	否
23	长亮科技	沪(2017)浦字不动产权第123009号	上海市浦电路438号1207室	398.25	办公	否
24	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007087号	广州市天河区明旭街1号908房	76.33	办公	否
25	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007088号	广州市天河区明旭街1号909房	69.86	办公	否
26	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007089号	广州市天河区明旭街1号910房	71.99	办公	否
27	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007091号	广州市天河区明旭街1号911房	62.22	办公	否
28	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007049号	广州市天河区明旭街1号912房	73.24	办公	否
29	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007090号	广州市天河区明旭街1号913房	61.70	办公	否

序号	所有权人	房屋所有权证号	坐落	面积 (m <sup>2</sup> )	用途	是否 抵押
30	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007050号	广州市天河区明旭街1号914房	60.17	办公	否
31	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007051号	广州市天河区明旭街1号915房	61.92	办公	否
32	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007097号	广州市天河区明旭街1号916房	59.74	办公	否
33	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007098号	广州市天河区明旭街1号917房	72.97	办公	否
34	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007099号	广州市天河区明旭街1号918房	59.16	办公	否
35	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007053号	广州市天河区明旭街1号919房	59.56	办公	否
36	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007034号	广州市天河区明旭街1号920房	62.71	办公	否
37	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007037号	广州市天河区明旭街1号921房	54.61	办公	否
38	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007038号	广州市天河区明旭街1号922房	57.27	办公	否
39	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007055号	广州市天河区明旭街1号923房	57.88	办公	否
40	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007056号	广州市天河区明旭街1号924房	59.66	办公	否
41	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007058号	广州市天河区明旭街1号925房	72.45	办公	否
42	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007061号	广州市天河区明旭街1号926房	62.86	办公	否
43	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007065号	广州市天河区明旭街1号927房	71.81	办公	否
44	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007025号	广州市天河区明旭街1号928房	70.32	办公	否
45	长亮科技	粤(2019)广州市不动产权第05007029号	广州市天河区明旭街1号929房	76.01	办公	否

## (2) 租赁房屋

截至 2023 年 12 月 31 日，公司及子公司租赁的与生产经营相关的主要租赁房产（100 m<sup>2</sup> 以上）情况如下：

序号	承租方	出租方	房屋位置	面积（m <sup>2</sup> ）	租赁期限
1	长亮科技	湖南宝信云建筑综合服务平台股份有限公司	长沙市高新麓云路 100 号兴工科技园 4 号楼 501 室	703.10	2023.07.01-2024.06.30
2	长亮核心	南京江城房地产开发有限公司	南京市江宁区菲尼克斯路 70 号总部基地 6#3 层	1,078.43	2021.01.25-2024.01.24 (注)

注：截至本募集说明书出具日，该处房产的租赁期已满，续租方由长亮核心变更为长亮科技，租赁期限变更为 2024.01.25-2029.01.24。

## 2、主要无形资产

### (1) 专利

截至 2023 年 12 月 31 日，公司及子公司共拥有 9 项境内专利证书，具体情况如下：

序号	所有权人	专利名称	专利号	申请日	专利类型
1	长亮科技	交易冲正方法和系统	ZL201710399205.5	2017.05.31	发明专利
2	长亮科技	基于银行核心系统的数据处理方法	ZL201710400139.9	2017.05.31	发明专利
3	长亮科技	一种基于数字孪生技术的用户服务方法及系统	ZL202111366954.0	2021.11.18	发明专利
4	长亮科技	一种信息处理办法及装置、存储介质、计算设备	ZL202110914368.9	2021.08.10	发明专利
5	长亮科技	基于数字孪生技术的信息交互方法及装置	ZL202210600304.6	2022.05.30	发明专利
6	长亮科技	一种用于数字货币收款的蓝牙 BLE 收款设备	ZL202120411645.X	2021.02.25	新型实用
7	长亮科技	一种用于数字货币支付的蓝牙 BLE 卡包设备	ZL202120412653.6	2021.02.25	新型实用
8	长亮科技	用于软件开发的应用设计系统	ZL202310575949.3	2023.09.05	发明专利
9	长亮科技	用于软件开发中需求建模的流程建模系统	ZL202310813954.3	2023.12.29	发明专利

### (2) 软件著作权

截至 2023 年 12 月 31 日，公司共拥有 476 项软件著作权，具体参见“附件一：公司计算机软件著作权情况”。

### (3) 商标

截至 2023 年 12 月 31 日，公司的商标注册情况如下：

序号	商标所有人	注册商标	商标注册号	核定使用类别	专用权期限
1	长亮科技		25430054	38	2018.07.21-2028.07.20
2	长亮科技	果岭网	15334415	35	2016.01.21-2026.01.20
3	长亮科技	长亮科技	9971596	42	2022.11.21-2032.11.20
4	长亮科技	长亮科技	9971520	37	2022.11.21-2032.11.20
5	长亮科技	长亮科技	9971459	9	2022.11.21-2032.11.20
6	长亮科技	长亮科技	9971483	35	2022.11.21-2032.11.20
7	长亮科技	长亮	7000795	35	2020.08.14-2030.08.13
8	长亮科技		7000770	37	2020.07.07-2030.07.06
9	长亮科技		7000769	42	2020.10.14-2030.10.13
10	长亮科技		7000792	9	2020.09.21-2030.09.20
11	长亮科技	长亮	7000796	9	2020.09.21-2030.09.20
12	长亮科技	长亮	7000793	42	2020.10.14-2030.10.13
13	长亮科技	长亮	7000794	37	2020.07.07-2030.07.06
14	长亮科技		7000771	35	2020.09.28-2030.09.27
15	长亮马来	SUNLINE	TM2020027114	9	2020.11.13-2030.11.13
16	长亮马来	SUNLINE	TM2020027116	42	2020.11.13-2030.11.13
17	长亮马来	SUNLINE	40202023998X	9	2021.04.27-2030.11.17
18	长亮马来	SUNLINE	40202023999Q	42	2021.05.14-2030.11.17

### 3、主要经营资质

截至 2023 年 12 月 31 日，公司持有的与业务相关的主要资质如下：

序号	公司名称	证书名称	证书编号	认证范围	认证单位	有效期(至)
1	长亮科技	能力成熟度集成模型 5 级 (CMMI L5)	60758	软件开发能力成熟度	CMMI	2025.08.26
2	长亮科技	信息系统建设和服务能力	CS3-4403-000194	信息系统建设和服务能力	中国电子信息行业	2025.12.01

序号	公司名称	证书名称	证书编号	认证范围	认证单位	有效期(至)
		力等级证书(CS3)			联合会	
3	长亮科技	高新技术企业证书	GR202344204664	科技创新能力	深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局	2026.11.14
4	长亮科技	国际软件测试成熟度模型集成(TMMi ML3)	WNGY-910992-221019-3464003221	软件测试成熟度	TMMi	2025.10.31
5	长亮科技	业务连续性管理体系认证证书	428005-2023BCMO049	金融软件的开发和系统集成所涉及的业务连续性管理活动	航鑫检测认证(深圳)有限公司	2026.10.12
6	长亮科技	信息安全管理体系认证证书	04522120037R2L	从事与应用软件开发及服务、信息系统集成相关的信息安全管理活动(不含分支机构)	北京大陆航星质量认证中心股份有限公司	2025.05.17
7	长亮科技	信息技术服务管理体系认证证书	0452022ITSM0032R1N	向外部金融或泛金融机构提供与信息系统运行相关的运维服务(不含分支机构)	北京大陆航星质量认证中心股份有限公司	2025.05.17
8	长亮科技	质量管理体系认证证书	04122Q30126R6L	金融软件的开发和系统集成	深圳华测国际认证有限公司	2025.05.18
9	长亮科技	中国职业健康安全管理体系认证证书	04522S30420R0L	应用软件开发及服务、信息系统集成(不含分支机构)	北京大陆航星质量认证中心股份有限公司	2025.07.31
10	长亮科技	环境管理体系认证证书	04123E30069R0L	金融软件的开发和系统集成	华测认证有限公司	2026.04.26
11	长亮科技	能源管理体系认证	04123EN20026R0	金融软件的开发和系统集成管理涉及的能源管理活动	华测认证有限公司	2026.04.25
12	长亮金服	质量管理体系认证证书	04521Q30541R0M	计算机软件研发	北京大陆航星质量认证中心	2024.07.12

序号	公司名称	证书名称	证书编号	认证范围	认证单位	有效期(至)
					股份有限公司	
13	长亮金服	信息技术服务管理体系认证证书	0452021ITSM0046R0N	向外部客户提供计算机软件相关运维服务	北京大陆航星质量认证中心股份有限公司	2024.08.16
14	长亮金服	信息安全管理证书	04521120075R0M	应用软件开发及服务相关的信息安全管理活动	北京大陆航星质量认证中心股份有限公司	2024.08.16
15	长亮金服	能力成熟度集成模型3级(CMMI L3)	56487	软件开发能力成熟度	CMMI	2024.10.21
16	长亮合度	高新技术企业证书	GR202111002926	科技创新能力	北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局	2024.10.25
17	杭州长亮	高新技术企业证书	GR202133001081	科技创新能力	浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局	2024.12.16

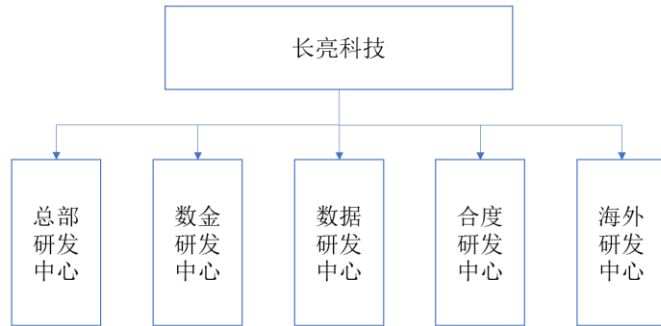
## (七) 技术与研发情况

### 1、研发机构设计及研发类别

#### (1) 研发架构

公司研发过程的参与者主要包括总部研发中心及各业务主体的研发中心，公司的研发架构及主要职责如下：





序号	部门	主要职责
1	总部研发中心	负责前沿技术研究，创新产品孵化；负责技术平台组件设计和研发；负责技术平台测试和质量保证；负责技术平台推广和交付支持；负责内部产品架构规划和外部平台售前、架构规划支持，积累架构资产
2	数金研发中心	属于业务主体研发中心。主要负责核心系统、信贷、信用卡、渠道等产品线的研发、版本交付、产品原型设计与验证、新项目的平台支持以及前端系统的研发与售前支持等工作
3	数据研发中心	属于业务主体研发中心。主要负责大数据方向的产品研发、确定研究方向及战略、产品投产、推广及管理等工作
4	合度研发中心	属于业务主体研发中心。主要负责全面价值管理产品线的产品研发、确定技术策略、产品投产及推广优化、售前及产品原型设计与验证支持、交付支持、团队赋能等工作
5	海外研发中心	属于业务主体研发中心。主要负责承接海外产品路线规划、年度产品原型设计与验证、优化产品研发流程和标准、产品投产、推广及管理等工作

## (2) 研发类型

根据公司产品研发业务现状，研发项目共分为 4 类：

### 1) 预研开发

预研开发为探索性的研发活动，主要包括技术预研与产品预研。技术预研是根据现有的技术发展趋势以及自身的技术积累，为解决现有产品中的关键技术或以技术突破来孵化新产品而进行的关键技术研究。产品预研是在产品的市场前景尚不明确、客户需求存在不确定性但公司认为其符合公司战略发展方向且有可能成为市场新的增长点的应用型研发。

### 2) 新产品研发

新产品研发是指根据前期技术预研与产品预研的情况，结合已有部分产品解决方案在客户进行定制化开发的相关情况，在进行了充分的市场需求论证的基础上，按照标准的需求分析、架构规划、产品设计与实现、系统测试与验收

的标准产品研发流程进行的产品研发活动。从广义而言，新产品开发既包括全新产品的研制，也包括对原有的老产品换代研发，从而推出不同内涵与外延的新产品。

### 3) 产品升级与优化

根据市场需求或部分客户需求等，基于现有先进技术、研发成果或者软件产品，进行软件设计重构、产品范围调整、性能调优与提升等相关研发活动，进一步提高产品竞争力并满足市场需要。

### 4) POC 研发

POC 概念验证，是一种类似于原型开发的形式。它将主要精力放在与用户交互的环节上，通过偏向局部、面向功能的开发，给用户以直观展示。

## 2、发行人核心技术

公司是国内领先的金融 IT 解决方案提供商之一，服务于以银行为主的金融行业客户，凭借自主研发的核心技术和产品，围绕客户的核心业务系统、信贷业务系统、信用卡业务系统、业务中台系统等关键业务系统领域，向客户提供关键业务系统建设相关的全生命周期的 IT 解决方案与服务，包括数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案及全面价值管理解决方案等信息化服务，经过多年研发积累，公司形成了具有行业领先的核心技术。

公司目前拥有的主要核心技术如下表所示：

序号	技术名称	核心技术描述	技术来源	对应知识产权
1	企业级实施 工艺平台	企业级实施工艺平台，是集建模和设计于一体的企业级工艺设计平台，致力于有效承载公司企业级价值交付工艺、进行业务建模与应用研发，提高工艺实施的标准化、自动化程度，降低客户实施工艺的难度和资源投入量，保障工艺的持续迭代保鲜能力，提升业务模型质量、助力业务发展	自主研发	长亮科技工艺平台 V1.0
2	后端应用开 发平台	后端应用开发平台，定位于后端应用开发与管理的平台，提供快速开发环境，依托开发工具和低代码能力，按照标准化流程实现应用在云端的快速开发和全生命周期管理的一站式平台	自主研发	长亮科技云原生 aPaaS 开发平台 V1.0
3	前端应用开 发平台	前端应用开发平台，提供统一前端技术栈、前端规范、工具类等公共能力的基座插件工	自主研发	长亮科技云原生 aPaaS 开发

序号	技术名称	核心技术描述	技术来源	对应知识产权
		程，并且建立了一套公共 UI 组件，提供各业务场景的基础组件。让前端开发人员，组件化、低代码开发，让后端/业务人员，“零”代码开发前端页面		平台 V1.0
4	运维管控平台	运维管控平台，聚焦银行核心交易系统架，为软件工程生命周期中后期的实施和落地提供便捷快速、专注、灵活的 IT 运维解决方案。运维平台内置云原生特性，覆盖发布阶段的发布流水线、发布验收，以及生产阶段巡检、问题排查、演练、紧急预案、升级；外加统一资产管理平台能力的提供	自主研发	长亮科技云原生 aPaaS 运维平台 V1.0
5	金融应用运行时	金融应用运行时，聚焦银行核心系统运行架构，适配云平台组件，提供对“单元化、分布式、微服务”架构能力的支撑。运行时的组件采用云原生设计理念，覆盖开发态、运行态、管理态；提供丰富的扩展能力，云底座适配能力，可视化管理与治理能力	自主研发	长亮科技云原生 aPaaS 运行时平台 V1.0
6	金融应用公共机制	金融应用公共机制，遵循技术平台分层原则，对业务上的公共场景进行抽象并下沉到技术平台，实现能力的复用，做到承上启下，让业务开发更加专注业务功能开发，达成业务侧对技术无感知的目标	自主研发	长亮科技金融业务平台个人存款软件 V1.0
7	一站式持续测试平台	一站式持续测试平台，支持测试管理、自动化测试（接口/WEB）、故障测试、性能测试等功能，为更快验证产品模型、精准满足客户需求、高效实现落地交付等提供了强大助力	自主研发	长亮科技一站式持续测试平台 V5.0
8	金融营销赋能系统	为金融机构搭建与目标客户和生态合作伙伴持续交流的线上虚拟空间，为每个用户定制私有化的金融数字孪生，由算法驱动多用户角色的数字孪生体之间进行并发式互动，提高需求采集、服务定制、产品筛选及签订智能合约的效率	自主研发	长亮科技金融营销赋能系统 V2.4
9	性能监控和链路追踪 Skywalking	包括了分布式追踪、性能指标分析、应用和服务依赖分析等，采用 Skywalking 开源组件实现微服务应用的性能监控和链路追踪	自主研发	长亮科技日志平台与链路追踪软件 V1.0
10	工作流引擎	基于 WFMC/BPMN 接口规范的工作流模型，可无缝嵌入应用系统，支持多种流程模式。提供可配置的工作流，针对各类数据资产的生命周期管理流程，可以配置审批和处理节点，并绑定不同角色进行处理	自主研发	长亮科技分布式日志分析和监控告警平台软件 V1.0
11	元数据采集引擎	该引擎为数据资产管理平台提供了先进的元数据采集模式和框架。针对各类元数据都能并行采集、配置少，自动区分增量数据	自主研发	长亮科技企业服务总线软件 V1.0
12	数据资产搜索引擎	通过该引擎，数据资产管理平台可以提供用户对各类数据资产进行关键字搜索和查询资产详细信息	自主研发	长亮科技企业级数据网关平台软件 V1.3

序号	技术名称	核心技术描述	技术来源	对应知识产权
13	金融行业客户 360 标签管理系统	面向金融行业风控、营销、业务运营的客户标签系统，准确刻画金融业务场景，为 AI 算法训练和学习提供基础特征变量，并为场景数据应用提供可快速衍生，扩展的应用标签，大幅提升从数据到业务场景应用的效率	自主研发	长亮科技分布式服务网关系统软件 V2.4.0
14	模型自主监控训练引擎	建立多重模型评价指标体系，实现模型的自主学习和训练，替代人工搭建模型，提高模型建设效率	自主研发	长亮科技分布式服务调用框架系统软件 V2.4.1
15	中台微服务架构	实现后台数据接口、前端应用接口与 AI 中台的高效快速对接，经大规模开发验证，确保 AI 中台的点对点，端到端应用	自主研发	长亮科技企业级数据网关平台软件 V1.3
16	交易银行产品动态智能监控系统	从产品经营分析、收入来源分析、产品价值分析、客户经营分析、客户价值分析等角度，动态跟踪交易银行产品经营健康度，并预测未来经营发展趋势。全面评价产品价值，展现交易银行产品综合评价图谱	自主研发	长亮数据-元数据管理系统 V3.0
17	分布式计算服务	封装了 HDFS（分布式文件系统）和 MapReduce，HDFS 为海量数据提供了存储，MapReduce 为海量数据提供了计算。使用相关的流计算组件 Spark，Flink，Storm 进行在线，批量计算，提供数据加工的时效性	自主研发	长亮科技资产管理业务系统 V1.0
18	自然语言解析 NLP 技术	采用了根据 NLP 解析字段名称，通过 NLP 技术自动推荐对应的数据标准信息。同时 NLP 技术还可以应用到实体链接，如：指标详情信息中，可以通过 NLP 技术自动生成其它指标名称的链接关系	自主研发	长亮数据 CRM 与营销平台软件 V5.0
19	数据分层模型	按不同行业来分，主要侧重在金融行业，基础层：金融行业数据仓库模型；汇总层模型：银行汇总层模型；集市层模型：个人客户集市模型、公司客户集市模型、同业集市模型、信用卡集市模型、互联网金融集市模型、风险集市模型、财务集市模型	自主研发	长亮银行客户关系管理软件 V3.0
20	行业数据标准方案模型	行业标准梳理，银行数据标准、证券数据标准、基金数据标准、资产公司数据标准、信托数据标准、保险数据标准等	自主研发	长亮银行客户信息系统软件 V2.0
21	数据标准管理流程	标准制定流程、标准变更流程、标准落地流程、标准检核流程	自主研发	长亮科技开发平台软件 V4.0
22	数据服务平台	拖拉方式快速创建统一、标准的数据服务，支持服务路由、多协议接入、报文转换，对服务的鉴权，支持租户认证、JWT 认证、黑白名单等控制服务的访问安全。对服务的治理，支持限流、灰度路由、熔断降级、参数过滤、超时控制、并发控制等，保证服务的高可用，并且对数据服务进行全方位服务监控、运维	自主研发	长亮科技分布式服务网关系统软件 V2.4.0
23	数据交换平台	配置的方式从上游系统采集数据，根据数据的订阅关系自动进行数据文件传输，根据配	自主研发	长亮科技分布式路由服务系

序号	技术名称	核心技术描述	技术来源	对应知识产权
		置装数规则装载进配置的订阅的系统的数据库。多特性（完整性校验、断点续传、带宽限速、压缩传输、加密传输、失败重传、任务优先级、传输时段设置）保障性传输		统软件 V3.4.0
24	调度管理平台	统一调度实现了调度系统资源整合，规范了批量调度实现模式，缩短了全行批量时间窗口，全面提升了调度平台监控运维能力，支持十万加作业量，作为全行级别调度平台，短信、邮件等多种作业运行异常通知方式	自主研发	长亮科技分布式服务调用框架系统软件 V2.4.1
25	风控中台	满足各种营销、反欺诈、运营、贷前/贷后风险监控等各类场景的需要，平台功能需求包括决策引擎、引擎配置、统计监控、系统管理等功能，配置各类风险业务场景的流程、规则、行内外数据源调用、数据加工	自主研发	长亮科技分布式日志分析和监控告警平台软件 V1.0
26	开发平台	数据开发组件提供一整套项目实施的数据处理流程化开发过程，以标准化流程开发，确保代码规范化，代码可读性、可维护性较强。向导式模型设计便于用于使用，一站式多环境部署，控制各个运行状态的工作内容	自主研发	长亮科技信用卡进件授信决策系统软件 V3.0
27	数据资产	数据标准流程化版本化管理与落地执行跟踪，元数据自动化采集与管理，数据质量全流程闭环管理，数据模型与主数据管理功能，提供对企业数据资产登记编目及数据资产审批发布，提供一站式数据资产检索与数据资产全景视图浏览	自主研发	长亮科技分布式基础设施软件 V1.0
28	营销中台	智慧营销中台依托大数据和数据分析应用，搭建灵活可扩展的系统架构，建立营销全流程管理，可全周期支撑、监督、管理银行营销活动及数据，并凭借营销场景化封装能力，在各封装场景中为银行提供全套可视化配置模板，实现灵活操作、一键部署的个性化需求，让营销活动管理流程化、统一化，实现客户全生命周期管理	自主研发	长亮科技分布式日志分析和监控告警平台软件 V1.0
29	指标平台	指标全生命周期管理，支持指标的基础信息定义、口径信息定义以及管理信息定义，统一加工规则降低沟通成本，快速高效的指标计算引擎，通过对指标进行订阅，快速响应业务需求和应用	自主研发	长亮科技分布式服务网关系统软件 V2.4.0
30	统一监管平台	统一监管报送平台以全行角度“一站式”满足金融机构的监管报送要求，统一的监管集市数据模型，避免数据冗余，插件式的监管系统子模块充分利用现有的机器资源，严格高效的报送数据质量检查和血缘分析，充分提升数据报送的一致性、准确性和完整性	自主研发	长亮科技分布式路由服务系统软件 V3.4.0

### 3、发行人研发具体情况

报告期内，公司主要产品的核心技术均为自主研发，公司运用自身核心技



术生产的产品是公司主要收入来源。

报告期内，公司研发形成的专利技术及软件著作权参见本募集说明书“第一节/五/（六）/2、主要无形资产”。

#### 4、公司报告期内的研发投入情况

报告期内，公司研发投入情况如下表所示：

单位：万元

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
研发投入	13,243.30	14,779.74	14,801.47
营业收入	191,786.26	188,721.87	157,201.88
研发投入占比	6.91%	7.83%	9.42%

#### 5、公司核心技术人员及研发人员情况

公司现有核心技术人员为肖映辉、张木书和杨国雄 3 人，报告期内，公司核心技术人员未发生变化。核心技术人员简历情况如下：

肖映辉先生，1971 年 11 月出生，本科学历。历任成都市航空仪表公司技术人员，深圳市中汇金融信息有限公司开发工程师，深圳市奥尊信息技术有限公司金融事业部副总经理。加入长亮科技以来，曾任公司金融事业部总经理、董事兼副总经理，2018 年至 2023 年 7 月任总部研发中心总裁，2023 年 7 月起担任公司总工程师。

张木书先生，1986 年 5 月出生，本科学历。2007 年加入长亮科技以来先后担任工程师、高级工程师等职务，现任总部研发中心副总裁。

杨国雄先生，1977 年 2 月出生，本科学历。历任深圳亚比西信息有限公司工程师，深圳市奥尊信息技术有限公司高级工程师，神州数码融信软件有限公司咨询师。2008 年加入长亮科技以来先后担任公司信贷业务部主任工程师、技术总监等职务，现任数金研发中心平台技术服务部总经理。

发行人报告期内研发人员情况如下：

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
研发人员数量（人）	573	772	977
技术人员数量（人）	6,101	5,825	5,909

在职员工期末数量（人）	6,644	6,393	6,479
研发人员数量占在职员工期末数量比例	8.62%	12.08%	15.08%

公司所属的软件和信息技术服务业属于技术密集型行业，人员结构以技术人员为主，随着公司业务的不断增加，公司技术人员数量整体呈上升趋势，由2021年末的5,909人增加至2023年末的6,101人。公司技术人员除承担项目实施工作外，还会根据行业技术发展趋势、公司的研发计划安排承担部分研发活动，公司基于谨慎性考量，将技术人员中参与研发活动工时占比高于50%的人员认定为研发人员。

2021年末至2023年末，公司的研发人员数量分别为977人、772人和573人，研发人员数量呈下降趋势，主要原因系：

①自2021年开始，公司逐步实施战略转型，开始从聚焦中小型银行拓展至大型银行客户，中标邮储银行、中国银行等头部大行数字化业务，由于头部大行项目复杂，项目实施周期相对较长，为满足客户需求及快速弥补大型银行系统开发经验的不足，公司调配研发部门资源投入大型银行项目执行工作，导致公司归集的研发人员数量及研发工时均有所减少；

②公司在银行核心系统领域深耕多年，经过多年的研发积累，公司在中小型银行信息系统方面形成了较为成熟的解决方案，部分前期研发项目已完成结项，因此相应的研发项目数量有所减少；

③公司通过调配研发部门资源实施大型银行项目，逐步了解大型银行对于信息系统解决方案的具体要求；同时，可为公司后续建立对大型银行的定制化软件开发产品化方案提供相应的研发基础，具有合理性。

## 六、公司符合国家产业政策情况

“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”，旨在通过全新的软件开发实施工艺，围绕银行核心业务系统，建设包括存款、贷款、支付、汇款等为核心的业务模型资产，实现存款中心、贷款中心、支付中心、产品中心、核算中心等各种能力中心的复用和各业务板块之间的联通和协同，并结合海外业务特色，建设海外现代化银行核心系统；



“‘星云’数智一体化平台建设项目”，主要系为银行等金融行业的数据收集、整理及应用提供软件支持，通过整合跨业务领域的的数据，建立企业级数据共享服务体系，解决客户在日常运营过程中各板块业务的“数据孤岛”问题，提升客户的数据整合能力，完善客户的数据服务能力，构建客户的数据资产管理能力；

“云原生数字生产力平台建设项目”的核心内容是云原生技术平台的建设，主要为公司应用层解决方案提供底层技术支持，“云原生”是一套在云计算环境中构建、部署和管理现代应用程序的软件方法，能够提供更加标准化和系统化的软件开发流程，通过“云原生”架构开发和运维的应用程序能够支持快速、频繁地修改应用程序，而不会影响服务交付，能够快速提升公司的软件开发效率。

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

根据国家统计局颁布的《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017），发行人所属行业为软件和信息技术服务业（I65），主营业务为服务以银行为主的金融行业客户，凭借自主研发的核心技术和产品，围绕客户的核心业务系统、信贷业务系统、信用卡业务系统、业务中台系统等关键业务系统领域，向客户提供关键业务系统建设相关的全生命周期的 IT 解决方案与服务，包括数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案及全面价值管理解决方案等信息化服务。目前我国正处于大力推进信创、金融业数字化转型的快速发展阶段，金融 IT 行业市场景气度不断攀升。国务院及有关政府部门出台的《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》《“十四五”大数据产业发展规划》《“十四五”数字经济发展规划》等方针战略及优惠政策为软件行业、数字经济的发展提供了良好的政策环境，对金融业数字化转型起到了很好的推动作用，极大地繁荣了金融 IT 解决方案市场。在此背景下，公司深耕金融 IT 领域，支持金融机构逐步完成国产化技术路线的适配工作、搭建符合国家法律法规要求的完善的信创产品体系，助力建成自主可控的金融 IT 产业链。

本次募集资金除补充流动资金外，拟投向“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”“‘星云’数智一体化平台建设项目”“云原生数字生产

力平台建设项目”，以提高公司现有解决方案的业务开发能力和盈利能力，发行人的主营业务和募集资金投向属于国家统计局颁布的《战略性新兴产业分类（2018）》“新一代信息技术产业”中的“新兴软件和新型信息技术服务”和“互联网与云计算、大数据服务”。因此，本次募集资金投向属于战略性新兴产业，符合国家产业政策要求，不存在需要取得主管部门意见的情形。

## 七、现有业务发展安排及未来发展战略

### （一）公司发展战略

公司本着“专业、专注、创新、追求卓越”的经营宗旨，凭借多年的银行业 IT 整体解决方案经验，为银行客户提供数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案及全面价值管理解决方案，已经形成以银行信息化产品为主，涵盖数字金融、大数据应用、全面价值管理三大系列的产品布局。鉴于近年来我国良好的金融信息化发展趋势，面对重要战略机遇期与重大风险期，公司确定了“聚焦核心竞争力，强化创新引领，深化在信创领域的投入，深耕大行与海外市场”的发展战略，不断提升品牌影响力，努力开拓大型金融机构业务，促使公司稳健而快速的发展，力争成为银行业 IT 解决方案领域的龙头企业。

### （二）历年发展计划的执行和实现情况

发行人历年来在制定发展计划的时候，充分考虑到了市场的发展状况以及发行人的实际情况，从而使得发展计划具有实施的可行性，保证了历年来发展计划基本完成。2021-2023 年，公司营业收入由 157,201.88 万元增长至 191,786.26 万元，年均复合增长率 10.45%。

### （三）主要发展目标及发展计划

#### 1、坚持创新发展战略，不断提升技术研发实力

作为金融数字化中的龙头企业，公司一直致力于运用自研技术及产品推动我国金融信创的进程，依托精良优秀的解决方案、高效敏捷的实施团队以及专业优质的服务，以“咨询+解决方案+落地实施+项目 PMO 管理”一体化服务能力，服务金融机构的数字化转型和信创实践落地。公司目前已成功为邮储银行、平安银行、中信银行、南京银行、微众银行、张家港农商行等近百家银行的信创项目落地提供强有力的科技支撑，为银行数字化转型进程注入源头活水，推

动我国金融行业创新发展。在国际形势紧张、科技竞争日趋激烈的大背景下，公司将始终坚持自主创新发展，通过持续的研发投入、人才引进、对外合作，提升研发实力，形成自主可控的产品体系与项目实施能力。

## **2、始终坚持人才发展战略，不断完善具有市场竞争力的合理分配机制**

人才要素支撑是企业发展的有力支撑，是驱动公司发展的第一要素。公司自设立以来始终重视人才在企业的价值，不仅给人才提供丰厚的薪酬福利，而且通过员工持股计划，营造了公司与员工的利益共同体，建立了公司与员工的命运共同体，让广大员工拥有劳动者和所有者的双重身份，极大地激发员工对企业的关切度和参与管理的热情。公司多次实施股权激励计划，向大批核心骨干员工授予限制性股票，公司长期坚持的员工持股政策以及稳定的干部专家队伍，为公司的稳定发展与持续创新带来了源源不断的动力与基因。

## **3、始终坚持客户至上的服务理念，不断深化与客户的关系**

公司专注于银行客户的服务，经过多年发展和积累，公司已与全部的政策性银行、国有大型商业银行、全国性股份制银行展开了合作；全国共有 48 家资产规模达 5,000 亿以上的城商行及农商行，公司已与其中的 46 家展开了合作，覆盖率超过 96%，未来，公司继续秉承“以客户为中心”的服务理念，通过优质的服务、创新的产品，不断树立用户口碑，强化与客户的关系。

## **4、始终坚持开放包容的业务技术体系，共同促进信创产业纵深发展**

公司凭借自主创新与核心系统安全可控应用方面的丰富实践，正在形成多方开放与合作的全链生态，积极构建基于整个金融场景的安全可控生态体系。公司先后加入华为 openGauss 社区和欧拉开源社区，完成与鲲鹏泰山服务器、华为高斯数据库的对接，并基于华为硬件+操作系统+数据库与华为云生态实现全面融合。同时，公司积极探索国产数据库的替代之路，与腾讯 TDSQL 数据库、华为 GaussDB 数据库、中兴通讯 GoldenDB 数据库、武汉达梦数据库、易鲸捷数据库等国内头部数据库厂商开放合作、共建生态。未来，公司将持续深耕企业数字化领域，筑强能力、勇于拓新，不断在技术创新上探索与实践，深化与华为等更多生态伙伴的合作，持续发挥自身优势，共筑生态体系，促进信创产业纵深发展。

## 八、截至最近一期末公司持有财务性投资及类金融业务的情况

### （一）财务性投资及类金融业务的认定标准

根据《〈上市公司证券发行注册管理办法〉第九条、第十条、第十一条、第十三条、第四十条、第五十七条、第六十条有关规定的适用意见——证券期货法律适用意见第 18 号》一、关于第九条“最近一期末不存在金额较大的财务性投资”的理解与适用：“（1）财务性投资包括但不限于：投资类金融业务；非金融企业投资金融业务（不包括投资前后持股比例未增加的对集团财务公司的投资）；与公司主营业务无关的股权投资或投资产业基金、并购基金；拆借资金；委托贷款；购买收益波动大且风险较高的金融产品等。（2）围绕产业链上下游以获取技术、原料或者渠道为目的的产业投资，以收购或者整合为目的的并购投资，以拓展客户、渠道为目的的拆解资金、委托贷款，如符合公司主营业务及战略发展方向，不界定为财务性投资。...（5）金额较大是指，公司已持有和拟持有的财务性投资金额超过公司合并报表归属于母公司净资产的百分之三十（不包括对合并报表范围内的类金融业务的投资金额）...”。

根据《监管规则适用指引——发行类第 7 号》7-1 条：“除人民银行、银保监会、证监会批准从事金融业务的持牌机构为金融机构外，其他从事金融活动的机构均为类金融机构。类金融业务包括但不限于：融资租赁、融资担保、商业保理、典当及小额贷款等业务”。

### （二）最近一期末，发行人不存在持有金额较大、期限较长的财务性投资（包括类金融业务）情形

#### 1、货币资金

截至 2023 年末，发行人货币资金账面余额为 53,699.36 万元，主要系银行存款和保函保证金存款，不属于收益波动大且风险较高的金融产品，不属于财务性投资及类金融业务。

#### 2、其他应收款

截至 2023 年末，其他应收款的账面价值为 3,122.85 万元，其他应收款主要系保证金、押金、代垫的社保及公积金等，不属于财务性投资及类金融业务。

### 3、其他流动资产

截至 2023 年末，公司其他流动资产账面价值为 1,684.11 万元，主要系待抵扣进项税额、预缴所得税等，不属于财务性投资及类金融业务。

### 4、长期股权投资

截至 2023 年末，发行人长期股权投资账面价值为 91.53 万元，具体情况如下：

单位：万元

序号	公司名称	成立日期	期末账面价值	认缴金额	实缴金额	投资时点	是否拟继续投入	期末持股比例	是否属于财务性投资
1	深圳市银户通科技有限公司	2018/5/21	46.37	2,000.00	1,720.00	2018年5月	否	40.00%	是
2	Fundaztic SG Pte Ltd	2019/5/16	45.16	70万新币	70万新币	2020年8月	否	13.18%	是

注：由于持有的新加坡 FSG 股份被动稀释至 13.18%，公司在半年报中将对 FSG 的投资调整至其他权益工具投资核算，后基于仍能对其委派董事并施加重大影响，公司在年报审计中将对 FSG 的投资调整回长期股权投资核算。

#### (1) 深圳市银户通科技有限公司

银户通主要从事银行助贷系统、微信营销业务系统开发服务，主要客户包括北京农村商业银行股份有限公司、梅州客家村镇银行股份有限公司等，不属于类金融业务。在手机银行、微信银行愈发普及的趋势下，公司投资银户通有助于丰富公司产品线和解决方案，但由于目前银户通业务发展不及预期，公司已决定后续不再增加对银户通的投资，故基于谨慎性考虑，对银户通的投资认定为财务性投资。

#### (2) 新加坡 Fundaztic SG Pte Ltd

FSG 是一家注册地位于新加坡，面向新加坡用户运营的，受新加坡金融管理局监管，且合法持有新加坡金融管理局颁发的 CMS 金融牌照（CAPITAL MARKETS SERVICES LICENCE, No. CMS101038）的金融机构，不属于类金融业务。公司投资 FSG 主要系基于拓展东南亚市场的泛金融行业 IT 信息系统业务，通过 FSG 价值 26.5 万新币的融资平台软件系统建设合同，开拓了新市场、创建了新的项目案例。故发行人投资 FSG 属于“围绕产业链上下游以获取技术、原料或渠道为目的的产业投资”，由于 FSG 业务发展不及预期，公司已决定后

续不再增加对 FSG 的投资，故基于谨慎性考虑，对 FSG 的投资认定为财务性投资。

## 5、其他权益工具投资

截至 2023 年末，发行人其他权益工具投资账面价值为 3,201.83 万元，具体情况如下：

单位：万元

序号	公司名称	成立日期	期末账面价值	认缴金额	实缴金额	投资时点	是否拟继续投入	期末持股比例	是否属于财务性投资
1	烟台银行股份有限公司	1997/11/12	711.76	500.00	500.00	2008年6月	否	0.19%	是
2	上海明大保险经纪有限公司	2007/12/10	48.01	50.00	50.00	2017年8月	否	1.00%	是
3	深圳市长亮保明产业投资合伙企业（有限合伙）	2018/7/3	2,234.16	5,400.00	2,815.20	2018年7月	否	45.00%	是
4	深圳市趣投保科技有限公司	2017/12/12	0.00	1,200.00	1,200.00	2017年12月	否	40.00%	是
5	深圳长亮创新产业投资企业（有限合伙）	2015/9/18	207.91	600.00	448.30	2015年9月	否	19.9867%	是

### （1）烟台银行股份有限公司

烟台银行股份有限公司的主营业务为商业银行业务，拥有中国银行保险监督管理委员会山东监管局烟台分局颁发的《金融许可证》（机构编码：B0173H337060001）。公司投资的主要目的是获取投资收益，属于财务性投资，不属于类金融业务。

### （2）上海明大保险经纪有限公司、深圳市长亮保明产业投资合伙企业（有限合伙）、深圳市趣投保科技有限公司

明大保险主要业务为保险经纪业务，拥有中国银行保险监督管理委员会上海监管局颁发的《保险中介许可证》（机构编码：260410000000800）；根据深圳市长亮保明产业投资合伙企业（有限合伙）的合伙协议，该合伙企业仅用于投资明大保险；深圳市趣投保科技有限公司的主要业务为互联网保险经纪平台建设业务，不属于类金融业务。公司投资三家公司的时点分别为 2017 年 8 月、2018 年 7 月和 2017 年 12 月，距今已超 6 个月，投资的目的均是为拓展公司保

险业务领域，获取保险客户业务机会，属于“围绕产业链上下游以获取技术、原料或者渠道为目的的产业投资”，由于公司业务发展战略的调整，将主要业务聚焦于以大型银行为主的银行 IT 信息解决方案，保险信息解决方案已不再是公司重点拓展的业务领域，故基于谨慎性考虑，对上海明大、长亮保明、趣投保的投资认定为财务性投资。

### **(3) 深圳长亮创新产业投资企业（有限合伙）**

深圳长亮创新产业投资企业（有限合伙）主要系围绕公司主营业务进行产业投资，不属于类金融业务。根据长亮创新现行有效的《合伙协议》，其设立的目的是为了获取经济利益，故对长亮创新的投资认定为财务性投资。

#### **6、一年内到期的非流动资产**

截至 2023 年末，发行人一年内到期的非流动资产账面价值为 786.58 万元，主要为一年内到期的长期应收款，不属于财务性投资及类金融业务。

#### **7、其他非流动资产**

截至 2023 年末，发行人其他非流动资产账面价值为 1,675.52 万元，其他非流动资产系一年以上的合同资产，不属于财务性投资及类金融业务。

#### **8、其他债权投资、发放贷款和垫款**

截至 2023 年末，发行人其他债权投资、发放贷款和垫款账面价值均为 0 元，不存在其他债权投资、发放贷款和垫款，不存在财务性投资或类金融业务。

#### **9、借予他人款项**

截至 2023 年末，发行人未向合并报表范围以外的第三方借予款项。

#### **10、委托理财**

截至 2023 年末，发行人未持有委托理财产品。

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

截至 2023 年末，发行人未持有类金融、新增投资产业基金、并购基金、拆



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

### **（三）自本次发行相关董事会前六个月至今，发行人不存在实施或拟实施的财务性投资（含类金融业务）**

本次发行的董事会决议日为第五届董事会第六次会议决议日（2023年4月25日）。自本次发行董事会决议日前六个月（2022年10月25日）至本报告出具之日，发行人不存在实施或拟实施的类金融、投资产业基金、并购基金、拆借资金、委托贷款、以超过集团持股比例向集团财务公司出资或增资、购买收益波动大且风险较高的金融产品、非金融企业投资金融业务。因此，自本次发行相关董事会前六个月至今，发行人不存在实施或拟实施的财务性投资（含类金融业务）的情况。

综上所述，公司对烟台银行、银户通、新加坡 FSG、上海明大、长亮保明、趣投保和长亮创新的投资均属于财务性投资，截至报告期末，上述财务性投资的账面价值为 **3,293.36 万元**，占公司合并报表归属于母公司净资产的比例为 **2.08%**，未超过公司合并报表归属于母公司净资产的百分之三十，不属于“金额较大的财务性投资”的情形，符合《上市公司证券发行注册管理办法》《证券期货法律适用意见第18号》的要求。

## **九、未决诉讼、仲裁及行政处罚情况**

### **（一）诉讼情况**

截至报告期末，公司控股股东、实际控制人，公司现任董事、监事、高级管理人员和其他核心人员不存在作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项，不存在涉及刑事诉讼的情况。公司存在的金额超过1,000万元的诉讼事项如下：

发行人及发行人孙公司长亮泰国、Samart Telcoms PCL（以下简称“Samart”）在执行 Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand（以下简称“SME”）技术服务合同时，就合同执行事项产生纠纷，SME单方面发了终止协议，发行人、长亮泰国和 Samart 三方于2021年12月7日就上述与 SME 的合同纠纷事项向泰国 Civil Court 提起诉讼，要求 SME 赔偿原告方损失 874,819,966 泰铢（其中，根据发行人的定期报告，涉及发行人的损失金额预

计约为**3,357.56万元**)，截至本募集说明书出具日，此案正在审理过程中。

上述案件为发行人作为原告提起的索赔诉讼，即使按发行人预计的损失金额测算，占发行人合并报表最近一期经审计归属于母公司净资产的**2.12%**，占比较小；且上述诉讼案件为合同纠纷，不涉及发行人知识产权、核心技术，据此，上述案件不会对发行人及本次发行造成重大不利影响。

## **(二) 处罚情况**

### **1、中国证监会行政处罚和证券交易所公开谴责的情况**

报告期内，公司不存在中国证监会行政处罚和证券交易所公开谴责的情况。

### **2、其他主管部门行政处罚等情况**

报告期内，公司不存在受到其他主管部门行政处罚的情况。

## 第二节 本次证券发行概况

### 一、本次向特定对象发行股票的背景和目的

#### (一) 本次向特定对象发行股票的背景

##### 1、多项政策加速推动金融机构数字化转型

近年来，我国高度重视金融机构数字化转型，发布多项战略政策，鼓励金融服务与数字经济共同发展。国务院发布的“十四五”规划中强调加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革，这为我国金融业数字化转型奠定了基调。在此基础上，金融管理部门近年来陆续出台了《金融科技发展规划（2022—2025）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》以及《证券期货业科技发展“十四五”规划》等重要文件，为金融机构数字化转型营造了良好的政策环境。同时，为推动上述政策规划落地实施，人民银行于2022年9月组织开展了深化金融数字化应用，推进金融数字化转型提升工程，从数字化基础能力建设、数据要素综合应用、金融数字化多项赋能等方面，为金融数字化应用与发展明确了重点方向。丰富的产业政策和完善的法律法规不断激发行业下游市场需求，为行业构建了良好的可持续发展环境，提高了金融行业数字化信息技术服务需求。

根据毕马威和腾讯云于2021年发布的《区域性银行数字化转型白皮书》，有超过67%的被调研银行已经开展了零售数字化转型，其中互联网金融、小微普惠、零售信贷等业务发展较为领先。此外，在数字经济浪潮的推动下，海外银行新IT核心业务系统建设需求愈加强劲。如谷歌、淡马锡和贝恩联合发布的《2022年东南亚数字经济报告》中显示，2022年东南亚数字经济总交易额有望达到2000亿美元，2025年东南亚数字经济规模可达3300亿美元。

##### 2、银行业IT投资不断加大，带动金融软件服务行业持续发展

随着云计算、5G、大数据、人工智能、数据中台等主流新技术的应用推广，为满足终端客户消费习惯的变化以及快速开发新应用创造新的盈利增长点的需求，金融行业迫切需要建设新一代分布式核心系统，加快数字化转型速度，国内各大银行积极推进银行IT系统升级迭代，加快了综合业务应用系统的建设速

度，从而带动我国银行业 IT 投资高速增长。

根据 IDC 统计，2021 年中国银行业 IT 投资规模达到 1,557.1 亿元人民币，同比增长 11.8%。据 IDC 预测，到 2025 年中国金融行业 IT 支出规模将达到 3,359.36 亿元。其中，在 IT 技术应用创新方面尤为突出，随着信创、IT 国产化等行业政策持续落地，银行 IT 解决方案的市场规模继续增长。根据 IDC 统计，2021 年银行 IT 解决方案市场的整体规模达到 598.9 亿元人民币，同比增长 17.3%。据 IDC 预测，到 2025 年，中国银行业 IT 解决方案市场规模将达到 1,185.6 亿元人民币。

目前，我国正处于金融机构数字化转型的关键时期，金融机构数字化转型需要软件产品的支持，为金融软件产品市场创造了广阔的市场空间。

### 3、“金融云”及云原生架构已成为行业重要发展趋势

金融信息系统因需要实时处理、分析海量的信息数据，云计算通过将计算、存储、网络虚拟化，并建立相应的资源池进行负载均衡管理，能够弹性调节计算资源供给，具备强大数据运算与同步调度能力，大幅提升了金融机构对 IT 资源的利用效率，由此“金融云”的概念应运而生，并得到了快速发展。

同时，随着多年快速迭代发展，我国金融云服务发展正在步入 2.0 时代。不同于以托管服务为核心的 1.0 时代，金融云服务 2.0 时代在技术上是基于云原生理念，云原生是在云计算环境中构建、部署和管理现代应用程序的软件方法。使用云原生架构开发和运维应用程序时，支持快速、频繁地更改应用程序，而不会影响服务交付，能更快速地响应客户需求。云原生开发融合了 DevOps、连续交付、微服务和容器化等主要要素。云原生架构开发的应用程序具有高度可扩展性、灵活且具有弹性。随着云计算价值被金融机构的不断认可，云原生的价值受到越来越多金融机构的重视并提上建设日程，例如邮储银行金融云数字底座建设、2022 年神州信息迭代发布云原生金融 PAAS 平台 Sm@rtGalaxy4.0、亚马逊云科技联合融聚汇打造云原生一站式金融信息数据平台等，云原生成为重要战略技术趋势，将极大提升了金融云的市场规模。根据艾瑞咨询数据，2021 年中国金融云市场规模为 394 亿元，未来四年的复合增长率为 28.6%，预计在 2025 年，我国金融云市场规模将突破千亿。

#### **4、公司业务发展迅速，坚持深耕金融数字化产业**

自 2002 年成立至今，公司坚持创新发展，为全球金融机构提供具有互联网思维的整体化智能金融 IT 解决方案，助力传统银行搭载互联网金融架构实现转型数字化升级。通过长期的经营，公司在平台及解决方案研发上积累了丰富的项目实施经验、技术储备和管理模式，截至 2022 年末，全国共有政策性银行 3 家、国有大型商业银行 6 家、全国性股份制银行 12 家，公司已与全部的政策性银行、5 家国有大型商业银行以及全部的全国性股份制银行展开了合作；全国共有 48 家资产规模达 5,000 亿以上的城商行及农商行，公司已与其中的 44 家展开了合作，覆盖率超过 91%；海外市场方面，公司与菲律宾 CIMB 银行、泰国 SCB 银行、马来西亚 SCC 银行等多家金融机构建立了稳定的业务合作关系。上述客户业界知名度高、财务实力雄厚、合作质量优异，为公司业务的开展打下坚实的客户基础。

#### **(二) 本次向特定对象发行股票的目的**

##### **1、把握行业发展与技术发展趋势，保持行业内技术领先地位**

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

通过本次募投项目，公司拟建设“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”，在现有分布式核心技术架构平台的基础上，增加子系统的板块功能，并根据银行业务的特点，完善建模工具及能力中心建设，全面升级成全新的分布式企业级技术平台，巩固和提升公司在银行 IT 解决方案市场的领先地位。此外，公司拟通过建设“‘星云’数智一体化平台项目”及“云原生数字生产力平台项目”，丰富公司大数据产品体系及服务范围，提升公司大数据业务交付能力，加快部署效率，降低运营成本，为银行提供更高水平的金融数字化服务，进一步巩固并提高公司在金融 IT 解决方案领域的市场地位。

##### **2、优化资产负债结构，提高上市公司盈利水平，增强公司资本实力和抗风**

## 险能力

通过本次向特定对象发行股票，公司的财务状况将得到改善，资本权益将得以增强。本次募投项目的实施，一方面有利于公司增强公司资金实力，优化资产负债结构，更好地满足业务发展的资金需求，提升抗风险能力；另一方面将有助于公司发展创新业务，拓展利润增长点，提升公司的综合竞争力和盈利能力，符合全体股东的利益。

## 二、发行对象及与发行人的关系

本次向特定对象发行股票的对象不超过 35 名，为符合中国证监会规定条件的法人、自然人或者其他合法投资组织。证券投资基金管理公司、证券公司、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者以其管理的二只以上产品认购的，视为一个发行对象；信托公司作为发行对象，只能以自有资金认购。

最终发行对象将在本次发行通过深圳证券交易所审核并获得中国证监会的注册同意后，根据竞价结果，由公司董事会根据股东大会的授权与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。发行对象数量应符合相关法律、法规规定，若国家法律、法规对向特定对象发行股票的发行对象有新的规定，公司将按新的规定进行调整。

截至本募集说明书出具日，本次发行尚未确定具体发行对象，因而无法确定发行对象与公司的关系。具体发行对象与公司之间的关系将在本次发行结束后公告的发行情况报告书中予以披露。

## 三、本次向特定对象发行股票方案概要

### （一）发行股票的种类和面值

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

### （二）发行方式及发行时间

本次发行采取向特定对象发行的方式，公司将在取得深交所审核通过，并获得中国证监会同意注册的文件后，由公司在规定的有效期内选择适当时机向特定对象发行股票。

### **（三）发行对象及认购方式**

本次向特定对象发行股票的对象不超过 35 名，为符合中国证监会规定条件的法人、自然人或者其他合法投资组织。证券投资基金管理公司、证券公司、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者以其管理的二只以上产品认购的，视为一个发行对象；信托公司作为发行对象，只能以自有资金认购。

最终发行对象将在本次发行通过深圳证券交易所审核并获得中国证监会的注册同意后，根据竞价结果，由公司董事会根据股东大会的授权与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。发行对象数量应符合相关法律、法规等规定，若国家法律、法规等对向特定对象发行股票的发行对象有新的规定，公司将按新的规定进行调整。

所有发行对象均以现金方式认购本次向特定对象发行的股票。

### **（四）定价基准日、发行价格及定价方式**

#### **1、定价方式**

本次向特定对象发行股票的定价基准日为发行期首日。发行价格不低于定价基准日前 20 个交易日（不含定价基准日，下同）公司股票交易均价的 80%（即“本次发行的发行底价”）。

定价基准日前 20 个交易日公司股票交易均价=定价基准日前 20 个交易日上市公司股票交易总额/定价基准日前 20 个交易日上市公司股票交易总量。若在本次发行的定价基准日至发行日期间，公司股票发生派发现金股利、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，本次向特定对象发行股票的发行底价将进行相应调整，具体调整方式如下：

（1）派发现金股利： $P_1=P_0-D$ ；

（2）送股或转增股本： $P_1=P_0/(1+N)$ ；

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

其中， $P_0$  为调整前发行价格， $D$  为每股派发现金股利， $N$  为每股送股或转增股本数，调整后发行价格为  $P_1$ 。

#### **2、发行价格**

本次发行的最终发行价格将在通过深圳证券交易所审核并获得中国证监会的注册同意后，按照相关法律、法规规定和监管部门的要求，由公司董事会根据股东大会的授权与本次发行的保荐机构（主承销商）根据竞价结果协商确定。

### （五）发行数量

本次发行的股票数量按照募集资金总额除以发行价格确定，同时本次发行股票数量不超过本次向特定对象发行前公司总股本的 10%，即本次发行不超过 **73,187,168** 股（含本数），最终发行数量将在本次发行通过深圳证券交易所审核并获得中国证监会的注册同意后，由公司董事会根据股东大会的授权及实际认购情况，与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。

若公司股票在本次向特定对象发行的董事会决议公告日至发行日期间发生派息、送股、资本公积金转增股本、股权激励、回购注销或其他原因导致本次发行前公司总股本发生变动的，本次向特定对象发行的股票数量将作相应调整。

### （六）限售期

本次向特定对象发行股票完成后，本次发行对象所认购的股份自发行结束之日起 6 个月内不得转让，法律法规对限售期另有规定的，依其规定。本次发行结束后因公司送股、资本公积转增股本等原因增加的公司股份，亦应遵守上述限售期安排。限售期结束后按中国证监会及深交所等监管部门的相关规定执行。

### （七）上市地点

本次向特定对象发行的股票将申请在深交所创业板上市交易。

### （八）募集资金金额及用途

本次向特定对象发行股票募集资金总额不超过 57,258.63 万元（含本数），在扣除发行费用后将全部用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
1	基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目	34,483.02	26,133.93
2	“星云”数智一体化平台建设项目	12,028.79	9,190.55



序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
3	云原生数字生产力平台建设项目	9,273.33	9,114.15
4	补充流动资金	12,820.00	12,820.00
合计		68,605.14	57,258.63

在本次发行募集资金到位前，公司可以根据募集资金投资项目的实际情况，以自筹资金先行投入，并在募集资金到位后予以置换。若本次向特定对象发行募集资金净额少于上述项目拟投入募集资金总额，公司将根据募集资金净额，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、优先顺序及各项的具体投资额等使用安排，募集资金不足部分由公司自筹资金或通过其他融资方式解决。

#### **（九）本次向特定对象发行股票前滚存未分配利润的安排**

本次向特定对象发行股票完成后，本次发行前滚存的未分配利润将由公司新老股东按照本次发行完成后的股份比例共同享有。

#### **（十）本次向特定对象发行股票决议的有效期**

本次向特定对象发行股票方案决议的有效期为公司股东大会审议通过本次向特定对象发行股票相关决议之日起 12 个月之内。

### **四、本次发行是否构成关联交易**

截至本募集说明书签署日，本次发行尚未确定具体发行对象，因而无法确定发行对象与公司是否存在关联关系。具体发行对象与公司之间的关系将在本次发行结束后公告的发行情况报告书中予以披露。

### **五、本次发行是否导致公司控制权发生变化**

截至报告期末，公司股本总额为 732,143,662 股，公司控股股东、实际控制人王长春先生直接持有公司 14.05% 的股份。

截至本募集说明书出具日，公司股本总额为 731,871,682 股，根据本次发行的股票数量上限（本次发行前公司总股本的 10%）测算，本次发行完成后，王长春先生持股数量占公司总股本的比例不低于 12.78%，仍为本公司的控股股东、实际控制人。

因此，本次向特定对象发行股票不会导致本公司控制权发生变化，不存在《注册管理办法》第八十七条所述情形。

## **六、本次发行是否构成重大资产重组，是否导致公司股权分布不具备上市条件**

本次向特定对象发行不构成重大资产重组。本次发行完成后，公司不存在股权分布不符合上市条件之情形。

## **七、本次向特定对象发行股票方案已取得的有关部门批准情况以及尚需呈报批准的程序**

公司本次向特定对象发行股票相关事项已经公司第五届董事会第六次会议、2022 年年度股东大会和第五届董事会第八次会议审议通过，公司独立董事发表了明确同意的独立意见。

2023 年 9 月 13 日，本次发行通过深圳证券交易所上市审核中心审核。**2023 年 10 月 19 日，本次发行取得中国证监会批复。**

根据《公司法》《证券法》《上市公司证券发行注册管理办法》等相关规定，公司**还将**向深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司申请办理股票发行、登记与上市等事宜，完成本次向特定对象发行股票全部呈报批准程序。

## 第三节 董事会关于本次募集资金使用的可行性分析

### 一、最近五年内募集资金使用情况

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

#### (1) 关于补充流动资金比例

经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]2591号《关于核准深圳市长亮科技股份有限公司非公开发行股票批复》文件的核准，公司非公开发行A股不超过3,000万股，募集资金总额17,888.06万元，主要用于“金融信息化整体解决方案项目”“研发中心建设项目”和“补充上市公司流动资金项目”，其中“补充上市公司流动资金项目”金额为5,366.42万元，占募集资金总额为30%。

发行人前次募集资金存在变更或将节余资金用于补充流动资金情形。具体情况为：公司“金融信息化整体解决方案建设项目”已按计划实施完毕，由于在募投项目实施过程中，严格规范计算机硬件与软件的采购流程，在确保募集资金投资项目质量的前提下，本着合理、有效、以及节俭的原则谨慎使用募集资金，严格把控采购环节、有效控制采购成本，提倡公司内部合理调配硬件资源，合理申请使用软件资源，实现了系统性的资源共享共用，进而大幅度降低了研发中软硬件设备的采购数量，合理降低项目实施费用，最大限度地节约了项目资金，形成了4,338.53万元资金节余，公司将上述结余资金用于补充流动资金；公司“研发中心建设项目”项目是为了拓展全球金融信息化市场和提升公司研发实力，建设地点位于香港，但由于受国家外汇管理政策变化、公司调整海外研发策略等因素影响，“研发中心建设项目”一直未能展开，后期也无必要再行投入，故终止了该项目。为最大限度地发挥募集资金的效能，提高募集资金的使用效率，公司决定将前次募集资金账户的剩余资金5,179.83万元（包括“金融信息化整体解决方案项目”结余资金4,338.53万元，“研发中心建设项目”建设资金679.35万元，以及利息收入161.94万元）永久补充流动资金。故公司前次募集资金中用于补充流动资金的金额实际为10,546.25万元（含利息），占前次募集资金的比例为58.96%。

鉴于前次募集资金补充流动资金金额已超出前次募集资金总额的30%，公

司决定将超出部分于本次募集资金的总金额中调减。2023年7月25日，公司召开第五届董事会第八次会议，对本次发行方案进行调整，将募集资金总额调减5,180.00万元，调整后的本次向特定对象发行股份募集资金总额由不超过62,438.63万元变为不超过57,258.63万元。调减后，发行人前次募集资金补充流动资金符合《证券期货法律适用意见第18号》第五条的规定。

## （2）关于前次募集资金变更是否已履行规定程序

2020年7月29日，公司召开第四届董事会第五次会议、第四届监事会第四次会议，2020年8月14日，公司召开2020年度第二次临时股东大会，审议通过了前述募集资金变更议案。经核查，前次募集资金变更已履行审批程序，不存在《注册管理办法》第十一条第（一）项“擅自改变前次募集资金用途未作纠正，或者未经股东大会认可”的情形。

## 二、本次募集资金使用情况

### （一）本次募集资金的使用计划

本次发行募集资金总额（含发行费用）不超过57,258.63万元，扣除发行费用后的募集资金净额将用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
1	基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目	34,483.02	26,133.93
2	“星云”数智一体化平台建设项目	12,028.79	9,190.55
3	云原生数字生产力平台建设项目	9,273.33	9,114.15
4	补充流动资金	12,820.00	12,820.00
合计		68,605.14	57,258.63

在本次发行募集资金到位前，公司可以根据募集资金投资项目的实际情况，以自筹资金先行投入，并在募集资金到位后予以置换。若本次向特定对象发行募集资金净额少于上述项目拟投入募集资金总额，公司将根据募集资金净额，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等使用安排，募集资金不足部分由公司自筹资金或通过其他融资方式解决。

## （二）本次募集项目的具体情况

本次募投项目中，“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”和“‘星云’数智一体化平台建设项目”是对公司现有数字金融解决方案和大数据业务解决方案的升级和完善，后续将会逐步替代现有的实施方案，直接产生经济效益；“云原生数字生产力平台建设项目”为公司技术平台的升级建设，不直接产生利润，其效益将主要体现在公司应用层解决方案效益上。

本次募投项目的总体效益情况如下：

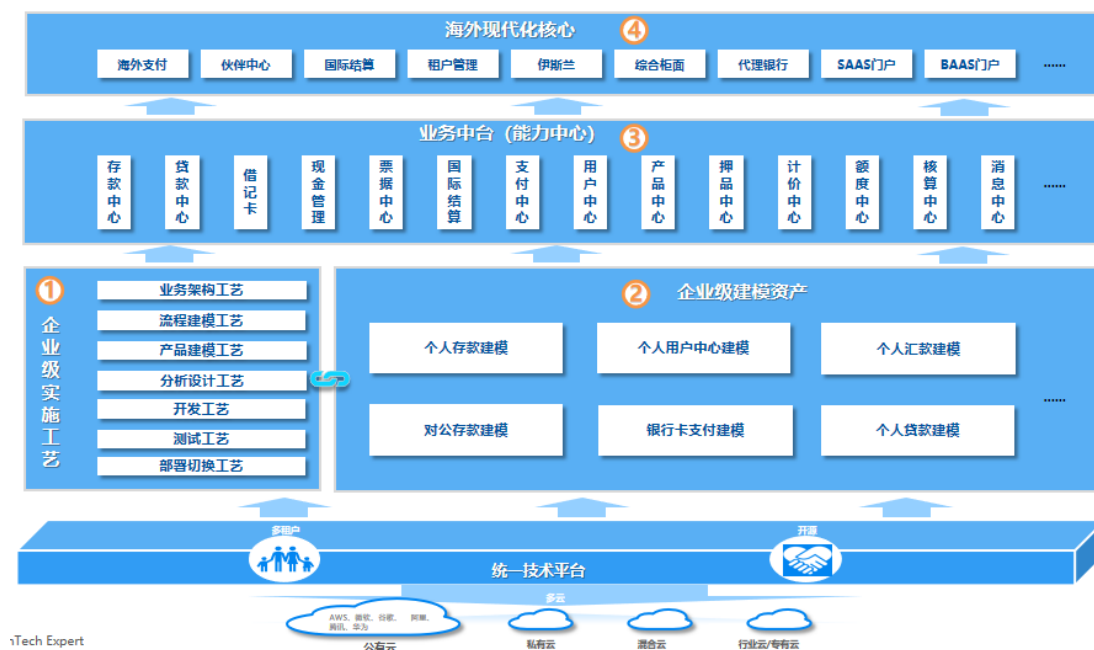
项目	单位	基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目	“星云”数智一体化平台建设项目	云原生数字生产力平台建设项目
税后内部收益率（IRR）	%	15.97	17.64	
税后静态回收期（含建设期）	年	6.39	6.39	
测算期年均营业收入	万元	118,545.77	78,540.59	
项目平均毛利率	%	40.36	39.14	
测算期年均净利润	万元	8,899.54	5,673.40	

注：“云原生数字生产力平台建设项目”为公司技术平台的升级建设，不直接产生利润，其效益将主要体现在公司应用层解决方案效益上，故无具体的效益指标。

### 1、基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目

#### （1）项目概况

本项目预计总投资金额为 34,483.02 万元，使用募集资金投入 26,133.93 万元，本项目拟基于企业级实施工艺方法，梳理金融业务系统业务领域全景，并对业务领域进行建模形成企业级建模资产，在统一技术平台基础上进行开发，实现业务中台各种能力中心，并结合海外业务特色，建设海外现代化核心系统，整个系统通过“解耦—重构—复用”标准化业务流程，达到可组装业务架构，可实现业务敏捷创新的目的。



## (2) 项目建设的必要性

### 1) 把握行业发展趋势，满足银行数字化转型的需求

近年来，全球数字经济快速增长，数字经济在国民经济和社会发展多个领域不断融合拓展。在数字经济飞速发展浪潮的推动下，以银行为代表的金融机构的数字化转型势在必行。经过数十年的发展，商业银行已逐步把金融数字化广泛应用于业务前、中、后台，并通过人工智能、云计算、大数据等技术，改变传统的金融服务模式和服务场景，以实现提高效率、降低成本、抵御风险的目标。但是随着越来越多的数字货币进入我们的生活，使得整个金融业务的逻辑和运营将会逐步向场景化、标准化以及数字化运营转型，对银行 IT 系统的服务能力提出了更高的要求。为更好地服务客户，适应现代经济数字化发展趋势，银行亟须加强金融数字化建设并加强产品创新。金融行业对金融软件服务供应商的综合能力要求越来越高，为紧跟现代金融数字化的发展趋势，公司需不断提升自身技术水平，赋能银行数字化转型。

“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”包括企业级实施工艺、企业级建模资产、业务中台系统的能力中心及海外现代化核心系统四个板块的升级改造，整个系统通过“解耦—重构—复用”标准化业务流程，达到可组装业务架构，以实现业务敏捷创新。本项目是在现有技术平台板块的基础上，增加子系统的板块功能，并根据银行业务的特点，完善建模工具及能力中

心建设，全面升级成全新的分布式企业级技术平台。项目的实施有助于帮助银行完善 IT 系统的功能，提高银行的管理水平，节约银行升级或开发数字化产品的成本。同时，本项目的实施顺应我国金融业数字化发展浪潮，满足国内外快速增长的金融业 IT 解决方案市场的需求。

## 2) 提升公司实力和竞争力，打造新的利润增长点

当前，我国正在加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，信创产业迎来了重大发展机遇。伴随着云计算、大数据、物联网、人工智能、区块链等新技术在下游领域的不断应用，金融与科技的深度融合已成为必然趋势。

公司通过建设升级现有的分布式核心技术架构可为下游银行、财务共享中心等领域的全面数字化转型提供 IT 支撑，推动和引领下游行业新业务拓展与金融数字化转型。通过本项目的实施，公司将对分布式核心技术架构平台上企业级实施工艺中的工艺方法论、工艺工具进行开发升级，达到覆盖软件工程全生命周期，从需求、分析、设计、开发、测试、部署的各个环节，形成可迭代的项目交付模式，同时实现业务架构、业务建模、应用分析、应用设计阶段的资产“可管、可见、可控、可迭代”，能够降低项目实施建模难度和资源投入量，提升模型质量，助力业务发展。本项目还将完善公司企业级建模的能力中心模块，丰富服务能力中心各项服务功能，从而提升公司的主营业务规模和综合竞争实力，巩固和提升公司在银行 IT 解决方案市场的领先地位。

## 3) 适应海外市场差异化需求，完善海外系统产品功能

近年来，信息技术的快速发展加快了数字经济的建设步伐，东南亚金融机构的金融业务线上化、互联网化的需求增强，而东南亚银行的 IT 解决方案市场参与者主要为本土和欧美厂商，东南亚银行的 IT 系统多为传统的核心系统，使用年限较长，运维难度大。为降低运维成本以及适应数字化经济发展潮流，东南亚银行需要对银行核心系统进行快速调整，这给公司东南亚业务带来了巨大的市场机遇。

但是，东南亚银行 IT 系统建设受欧美厂商的影响及本地金融监管规章制度的差异，导致对银行核心系统服务商的要求各异。因此，针对东南亚为代表的

海外市场对 IT 解决方案的差异化需求，公司需要对海外现代化核心系统各子板块进行升级，并新开发代理银行、云原生、伙伴中心、国家能力以及针对伊斯兰文化的子功能模块，充分利用公司现有技术平台资源，打造满足目标国家客户需求以及监管需求的产品，提升东南亚市场的占有率。

### (3) 发行人的实施能力及可行性

#### 1) 公司优质稳定的客户资源为项目顺利实施提供重要保障

在国内市场方面，公司是国内金融行业 IT 解决方案的重要供应商之一，公司的核心系统等产品已经覆盖国内众多国有大型银行、股份制商业银行及中小型城商银行，同时公司在国有大型企业亦积累了丰富的客户资源，与平安银行、邮储银行、招商银行等众多优质的银行客户建立长期稳定的合作关系，获得了市场高度认可和良好的业界口碑。在海外市场方面，公司深耕东南亚银行 IT 解决方案市场，与菲律宾 CIMB 银行、泰国 SCB 银行、马来西亚 SCC 银行以及中国香港地区中信银行（香港）等多家金融机构建立了稳定的业务合作关系。随着银行信息化程度的不断深化以及业务规模增加，银行 IT 系统需要不断升级迭代甚至重新开发，客户的需求持续性强且黏性较高，因此广泛的企业级客户资源为公司顺利消化本次募投项目实施提供了重要保障。

#### 2) 良好的人才和技术储备为项目顺利实施提供有利条件

该项目主要是基于公司统一的技术云平台，对企业级实施工艺、企业级建模资产、业务中台及海外现代化核心系统中各个子模块进行升级改造，研究开发内容主要涉及上述各子系统模块的深度开发，以满足公司未来项目的实施需要。公司长期以来高度重视各类人才的储备，先后实施多次股权激励计划，打造具有长期性与持续性的员工全面激励体系，已培养了一支具有金融企业业务知识和 IT 技术知识的复合型人才队伍，为该项目的实施提供了良好的人才储备。

目前公司在新一代信息技术与金融行业融合发展方面已经拥有了较为丰富的技术积累，包括一站式持续测试平台、元数据采集引擎、交易银行产品动态智能监控系统等核心技术的应用。截至 **2023 年末**，公司先后获得“高新技术企业”“CMMI L5 认证评估”“ISO9001 质量管理体系证书”等资质认定，已经取得 **476** 项计算机软件著作权，**9** 项专利，其中 **7** 项发明专利，**2** 项实用新型专利。



公司以自有核心技术为基础，在金融机构企业级应用领域形成了有较强竞争力的完备产品线。同时，公司丰富的生产管理经验和完善的质量管理体系及现代化信息化的管理模式将运用到本项目，为本项目的顺利实施奠定了基础。

### 3) 银行 IT 解决方案市场发展前景广阔

数字经济发展趋势下，以银行为代表的金融机构数字化发展需求快速增长，全球金融行业正在全面进入“科技+数据”驱动的数智金融时代。根据《全球数字银行研究报告 2022》的数据显示，2020 年全球数字银行达到 256 家，较 2018 年（60 家）增长超过 3 倍，市场规模为 347.7 亿美元，预计将以 47.7% 的复合增长率增长，到 2028 年将达到 7,226 亿美元。为应对快速变化的市场环境，及时满足客户服务需求，诸多银行加大 IT 系统资金投入，加快数字化转型，银行 IT 解决方案市场呈现上升态势。随着金融业核心系统向分布式架构转变以及国家提出的“信创”政策，使得未来我国银行 IT 解决方案市场空间广阔。

此外，据《2022 年东南亚数字经济报告》显示，东南亚地区数字支付交易总额将从 2020 年的 6,200 亿美元增长到 2021 年的 7,070 亿美元，到 2025 年将达 1.17 万亿美元。东南亚地区银行系统分布式改造阶段相对落后，但是在数字支付、数字银行等方面发展迅速，市场潜力大。在 2021 年发布的《东盟数字总体规划 2025》中指出，我国将指引东盟 2021 年至 2025 年的数字合作，将东盟建设成一个由安全和变革性的数字服务、技术和生态系统所驱动的领先数字社区和经济体。国家鼓励我国金融数字化服务企业“走出去”，加快东盟各国数字社会建设步伐。

随着政策支持的持续加码，银行数字化转型需求不断攀升，本项目市场空间广阔，具有良好的发展前景。本项目将依托公司现有的分布式技术平台基础，结合金融行业的发展方向，对企业级实施工艺、企业级建模、业务平台的服务能力中心以及海外现代化核心系统进行深入升级研发，符合市场发展趋势。

## **(4) 项目投资金额估算**

### 1) 具体投资构成

本项目预计总投资金额为 34,483.02 万元，使用募集资金投入 26,133.93 万元。项目投资规模具体如下：

单位：万元

序号	投资内容	投资总额	占比	募集资金投入	是否为资本性支出
1	项目场地投入	5,200.00	15.08%	5,200.00	是
1.1	场地购置费用	5,000.00	14.50%	5,000.00	是
1.2	场地装修费用	200.00	0.58%	200.00	是
2	软硬件投入	3,681.70	10.68%	3,681.70	是
3	预备费	444.09	1.29%	-	-
4	开发实施费用	17,252.23	50.03%	17,252.23	是
5	铺底流动资金	7,905.00	22.92%	-	-
合计		34,483.02	100.00%	26,133.93	-

## 2) 投资金额测算依据和测算过程

### ①项目场地投入

本项目场地投资主要为场地购置及场地装修，场地购置和装修单价结合办公等功能区要求、市场价格、公司建设经验估算。

#### A.办公楼购置单价

根据网络公开信息，公司周边部分办公楼的购置单价如下：

序号	办公楼名称	地点	单价（万元/m <sup>2</sup> ）
1	深圳湾创新科技中心	南山区科苑南路	4.60
2	深圳湾创新科技中心	南山区科苑南路	4.68
本项目办公场所购置单价取值			5.00

#### B.人均办公面积

公司目前的主要办公场所为深圳软件园、科技生态园，上述两处办公场所以及办公人数如下：

场所名称	面积（m <sup>2</sup> ）	办公人员（人）	人均（人/m <sup>2</sup> ）
深圳软件园	1,554.92	214	7.27
科技生态园	4,594.83	612	7.51
小计	6,149.75	826	7.45
项目人均办公面积取值			8.00

#### C.项目拟购置面积

项目定员 (人)	使用现有人员 (人)	需新增人员 (人)	人均办公面 积 (人/m <sup>2</sup> )	需要新增面 积 (m <sup>2</sup> )	项目规划面 积 (m <sup>2</sup> )
220	95	125	8	1,000	1,000

本项目场地购置及装修费总计 5,200.00 万元，具体如下：

单位：m<sup>2</sup>、万元/m<sup>2</sup>、万元

序号	建筑物名称	购置面积	购置单价	装修单价	购置金额	装修金额	总金额
1	办公室	1,000.00	5.00	0.20	5,000.00	200.00	5,200.00
合计		<b>1,000.00</b>	-	-	<b>5,000.00</b>	<b>200.00</b>	<b>5,200.00</b>

## ②软硬件投入

本项目软硬件投入共计 3,681.70 万元，其中电子设备投资 1,037.20 万元，软件投资 2,328.10 万元，办公设备投资 83.00 万元，项目实施三年内所需网络资源等租赁投入 233.40 万元。具体明细如下：

单位：万元、套

序号	分类	设备名称	数量	单价	金额
1	电子设备	机柜	5	0.50	2.50
2		UPS	4	6.00	24.00
3		精密空调	2	6.00	12.00
4		市电接入	6	20.00	120.00
5		核心交换机	2	6.00	12.00
6		汇聚交换机	2	2.00	4.00
7		接入交换机	8	0.80	6.40
8		路由器	2	1.00	2.00
9		VPN 设备	2	15.00	30.00
10		防火墙	2	15.00	30.00
11		网络准入	1	18.00	18.00
12		入侵防御	1	12.00	12.00
13		入侵检测	1	12.00	12.00
14		无线路由	20	0.30	6.00
15		DB-数据库审计	1	4.00	4.00
16		日志审计	1	3.00	3.00
17		堡垒机运维审计	1	10.00	10.00
18		态势感知系统	1	60.00	60.00

序号	分类	设备名称	数量	单价	金额	
19		应用服务器（开发）	10	6.00	60.00	
20		数据库服务器（开发）	2	4.00	8.00	
21		应用服务器（测试）	9	5.00	45.00	
22		数据库服务器（测试）	3	8.00	24.00	
23		虚拟云桌面服务器	14	15.00	210.00	
24		分布式存储	3	20.00	60.00	
25		大数据服务器	3	10.00	30.00	
26		版本/文档服务器	2	3.00	6.00	
27		投影及语音设备	3	0.80	2.40	
28		打印复印一体机	3	5.00	15.00	
29		测试手机/PAD	5	0.60	3.00	
30		苹果电脑（测试/打包）	2	1.70	3.40	
31		平板电脑	5	0.30	1.50	
32		台式电脑（项目人员）	10	0.60	6.00	
33		笔记本电脑（项目人员）	200	0.80	160.00	
34		AI 计算服务器配置	1	35.00	35.00	
<b>小计</b>					<b>1,037.20</b>	
35		软件	服务器操作系统	10	0.60	6.00
36	数据库软件		4	20.00	80.00	
37	中间件软件		4	20.00	80.00	
38	图像处理软件		10	5.00	50.00	
39	报表软件		1	20.00	20.00	
40	虚拟化软件		20	0.30	6.00	
41	虚拟云研发桌面		410	0.10	41.00	
42	防病毒软件		1710	0.06	102.60	
43	电脑操作系统		210	0.25	52.50	
44	办公软件		8	20.00	160.00	
45	项目管理系统		4	20.00	80.00	
46	配置管理系统		5	5.00	25.00	
47	OA 系统		1	20.00	20.00	
48	开发工具		4	200.00	800.00	
49	测试工具		4	120.00	480.00	

序号	分类	设备名称	数量	单价	金额
50		CDC 采集工具	4	80.00	320.00
51		网络监控工具	1	5.00	5.00
小计					<b>2,328.10</b>
52	办公设备	工作台桌椅	210	0.30	63.00
53		会议桌椅	20	1.00	20.00
小计					<b>83.00</b>
54	网络资源 租赁	互联网宽带费用	3	69.80	209.40
55		海外加速带宽费用	3	8.00	24.00
小计					<b>233.40</b>
合计					<b>3,681.70</b>

### ③预备费

预备费用主要用于建设过程不可预见费用支出，按照项目场地投入和软硬件投入之和的 5%估算，共 444.09 万元，本项目预备费为自筹资金。

### ④开发实施费用

本项目开发实施费用为项目开发测试期的开发人员薪酬，合计 17,252.23 万元，具体明细如下：

单位：万元/年/人、人、万元

项目	岗位	薪资福利合计	T+1		T+2		T+3	
			定员	工资总额	定员	工资总额	定员	工资总额
企业级实施工艺	项目经理	32.00	1	32.00	1	32.96	1	33.95
	需求分析师	30.00	6	180.00	7	216.30	7	222.79
	PMO	29.00	1	29.00	1	29.87	1	30.77
	系统设计师	28.00	6	168.00	7	201.88	6	178.23
	系统架构师	36.00	6	216.00	7	259.56	6	229.15
	开发工程师	25.00	6	150.00	6	154.50	6	159.14
	测试工程师	19.00	3	57.00	3	58.71	3	60.47
	小计		<b>29</b>	<b>832.00</b>	<b>32</b>	<b>953.78</b>	<b>30</b>	<b>914.50</b>
企业级建模	研发总监	52.00	1	52.00	1	53.56	1	55.17
	项目经理	32.00	2	64.00	2	65.92	2	67.90
	需求分析师	30.00	6	180.00	9	278.10	8	254.62

	PMO	29.00	1	29.00	1	29.87	1	30.77
	系统设计师	28.00	6	168.00	9	259.56	8	237.64
	系统架构师	36.00	6	216.00	7	259.56	7	267.35
	开发工程师	25.00	18	450.00	28	721.00	28	742.63
	测试工程师	19.00	8	152.00	9	176.13	9	181.41
	<b>小计</b>		<b>48</b>	<b>1,311.00</b>	<b>66</b>	<b>1,843.70</b>	<b>64</b>	<b>1,837.48</b>
能力中心	研发总监	52.00	1	52.00	1	53.56	1	55.17
	项目经理	32.00	1	32.00	1	32.96	1	33.95
	需求分析师	30.00	12	360.00	11	339.90	10	318.27
	系统设计师	28.00	6	168.00	7	201.88	7	207.94
	系统架构师	36.00	3	108.00	3	111.24	3	114.58
	开发工程师	25.00	22	550.00	27	695.25	27	716.11
	测试工程师	19.00	10	190.00	11	215.27	11	221.73
	<b>小计</b>		<b>55</b>	<b>1,460.00</b>	<b>61</b>	<b>1,650.06</b>	<b>60</b>	<b>1,667.73</b>
海外现代化核心	研发总监	52.00	1	52.00	1	53.56	1	55.17
	项目经理	32.00	1	32.00	1	32.96	1	33.95
	需求分析师	30.00	12	360.00	10	309.00	10	318.27
	系统设计师	28.00	6	168.00	8	230.72	8	237.64
	系统架构师	36.00	2	72.00	3	111.24	3	114.58
	开发工程师	25.00	22	550.00	28	721.00	28	742.63
	测试工程师	19.00	10	190.00	10	195.70	10	201.57
	<b>小计</b>		<b>54</b>	<b>1,424.00</b>	<b>61</b>	<b>1,654.18</b>	<b>61</b>	<b>1,703.81</b>
<b>合计</b>			<b>186</b>	<b>5,027.00</b>	<b>220</b>	<b>6,101.72</b>	<b>215</b>	<b>6,123.51</b>

#### ⑤铺底流动资金

项目采用分项估算法测算流动资金需求，对流动资产和流动负债主要构成要素等进行分项估算，在假设周转次数及周转天数取值为近三年均值后，估算出所需的流动资金金额，铺底流动资金按全部流动资金 10%近似计算得出。经测算，本项目铺底流动资金为 7,905.00 万元，用于项目初始启动资金支出，本项目的铺底流动资金为自筹资金。

#### (5) 实施主体和整体进度安排

##### 1) 实施主体

本项目实施主体为深圳市长亮科技股份有限公司。

## 2) 建设期限及项目实施进度

本项目实施主要包括场地购置及装修阶段，设备购置及安装，员工招聘及培训，产品需求分析，概要设计及详细设计、功能实现和集成测试等工作安排，项目整体建设期 36 个月，具体如下：

序号	项目	T+1				T+2				T+3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	场地购置及装修	▲	▲										
2	设备购置及安装调试	▲	▲			▲				▲			
3	员工招聘及培训	▲				▲				▲			
4	产品需求分析	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	
5	概要设计及详细设计、功能实现		▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	
6	集成测试			▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲

## (6) 项目经济效益分析

本项目的税后投资内部收益率为 15.97%，税后静态投资回收期为 6.39 年（含建设期），具有良好的经济效益，具体测算过程如下：

### 1) 销售收入测算

在预估本项目的销售增速时：

①由于本项目将根据海外业务特色建设海外现代化核心系统，募投项目的建设成果将面向国内、国外两个市场进行销售，同时，由于海外市场目前收入规模较小，增长潜力更大，故在预测本项目销售收入时，按照境内和境外两个市场预测，且境外市场的销售增速高于国内市场销售增速；

②产品实施前期为产品迅速导入期，能够快速占领市场，获取用户资源，故销售收入增速呈现前期高后期低的态势；

③参考行业平均增速（根据前述，据 IDC 预测，在 2021 年到 2025 年，中国银行业 IT 解决方案市场将以 14.64%的年均复合率增长），其中，境内市场的销售增速略低于行业平均增速，境外市场的销售增速略高于行业平均增速；



④项目建设和实施期内，项目的年均复合增长率低于公司 2020 年至 2022 年收入的年均复合增长率（10.31%）。

综合上述假设，本项目最终境内、境外销售增速预计分别为 12%、8%和 15%、10%。

本项目研发完成后，项目经营期新研发产品将逐步对原有产品进行替代，预计新研发产品销售收入如下：

单位：万元

区域	项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
境内	新产品替代进度	-	30%	80%	100%	100%	100%	100%
	销售量增速	12%	12%	12%	8%	8%	-	-
	总收入	97,956.03	109,710.76	122,876.05	132,706.13	143,322.62	143,322.62	143,322.62
	本项目收入	-	<b>32,913.23</b>	<b>98,300.84</b>	<b>132,706.13</b>	<b>143,322.62</b>	<b>143,322.62</b>	<b>143,322.62</b>
境外	新产品替代进度	-	30%	80%	100%	100%	100%	100%
	销售量增速	15%	15%	15%	10%	10%	-	-
	总收入	17,749.39	20,411.79	23,473.56	25,820.92	28,403.01	28,403.01	28,403.01
	本项目收入	-	<b>6,123.54</b>	<b>18,778.85</b>	<b>25,820.92</b>	<b>28,403.01</b>	<b>28,403.01</b>	<b>28,403.01</b>
本项目收入合计		-	<b>39,036.76</b>	<b>117,079.69</b>	<b>158,527.05</b>	<b>171,725.63</b>	<b>171,725.63</b>	<b>171,725.63</b>

## 2) 成本费用测算

本项目期间费用的估算基于 2020 年至 2022 年公司销售费用、管理费用、研发费用占营业收入的平均比例。

### ①主营业务成本取值

业务类别	项目	2022 年	2021 年	2020 年
软件开发业务-数字金融解决方案	主营业务收入（万元）	102,894.99	74,807.95	93,636.18
	主营业务成本（万元）	69,937.31	44,965.01	47,621.15
	成本占比	67.97%	60.11%	50.86%
	最近三年成本平均占比	59.64%		
	本项目取值	59.64%		

### ②各期间费用取值

序号	比率	2022 年	2021 年	2020 年	均值	本项目取值
----	----	--------	--------	--------	----	-------

1	销售费用占比	7.79%	8.35%	6.18%	7.44%	7.44%
2	管理费用占比	12.88%	14.99%	13.36%	13.74%	13.74%
3	研发费用占比	7.42%	8.54%	10.32%	8.76%	8.76%

主营业务成本按照 2020 年至 2022 年公司软件开发类业务中数字金融业务解决方案的成本占营业收入的平均比例估算，在主营业务成本测算的基础上，总成本费用采取主营业务成本加期间费用法估算。本项目期间费用的估算基于 2020 年至 2022 年公司销售费用、管理费用、研发费用占营业收入的平均比例，具体情况如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
项目收入		39,036.76	117,079.69	158,527.05	171,725.63	171,725.63	171,725.63
主营业务成本占比	59.64%	59.64%	59.64%	59.64%	59.64%	59.64%	59.64%
<b>主营业务成本</b>	-	<b>23,283.41</b>	<b>69,831.98</b>	<b>94,553.19</b>	<b>102,425.46</b>	<b>102,425.46</b>	<b>102,425.46</b>
<b>销售费用</b>	-	<b>2,903.25</b>	<b>8,707.46</b>	<b>11,789.99</b>	<b>12,771.60</b>	<b>12,771.60</b>	<b>12,771.60</b>
<b>管理费用</b>	<b>128.17</b>	<b>5,363.71</b>	<b>16,086.92</b>	<b>21,781.84</b>	<b>23,595.35</b>	<b>23,595.35</b>	<b>23,595.35</b>
募投新增折旧费用	128.17	256.34	256.34	256.34	256.34	231.38	206.42
其他管理费用	-	5,107.37	15,830.58	21,525.50	23,339.01	23,363.97	23,388.93
<b>研发费用</b>	-	<b>4,497.74</b>	<b>12,684.52</b>	<b>18,247.69</b>	<b>19,403.70</b>	<b>19,115.06</b>	<b>17,747.74</b>
募投新增折旧摊销	-	1,078.69	2,430.05	4,363.03	4,363.03	4,074.40	2,707.08
其他研发费用	-	3,419.05	10,254.47	13,884.66	15,040.66	15,040.66	15,040.66
<b>总成本费用</b>	<b>128.17</b>	<b>36,048.10</b>	<b>107,310.88</b>	<b>146,372.71</b>	<b>158,196.10</b>	<b>157,907.46</b>	<b>156,540.14</b>

### 3) 项目损益分析

本项目的毛利率与目前公司软件开发类业务中数字金融业务解决方案 2020 年至 2022 年年均毛利率一致，具体如下：

业务类别	项目	2022 年	2021 年	2020 年
软件开发业务-数字金融解决方案	主营业务收入（万元）	102,894.99	74,807.95	93,636.18
	主营业务成本（万元）	69,937.31	44,965.01	47,621.15
	毛利率	32.03%	39.89%	49.14%
	最近三年平均毛利率	40.36%		
	本项目取值	40.36%		

本项目的利润测算如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
主营业务收入	-	39,036.76	117,079.69	158,527.05	171,725.63	171,725.63	171,725.63
主营业务成本	-	23,283.41	69,831.98	94,553.19	102,425.46	102,425.46	102,425.46
毛利	-	15,753.35	47,247.71	63,973.86	69,300.17	69,300.17	69,300.17
<b>毛利率</b>	-	<b>40.36%</b>	<b>40.36%</b>	<b>40.36%</b>	<b>40.36%</b>	<b>40.36%</b>	<b>40.36%</b>
税金及附加	-	135.70	706.69	955.48	1,031.92	1,031.92	1,031.92
销售费用	-	2,903.25	8,707.46	11,789.99	12,771.60	12,771.60	12,771.60
管理费用	128.17	5,363.71	16,086.92	21,781.84	23,595.35	23,595.35	23,595.35
研发费用	-	4,497.74	12,684.52	18,247.69	19,403.70	19,115.06	17,747.74
利润总额	-128.17	2,852.96	9,062.12	11,198.85	12,497.61	12,786.24	14,153.57
应税总额	-128.17	2,724.79	9,062.12	11,198.85	12,497.61	12,786.24	14,153.57
正常所得税	-	408.72	1,359.32	1,679.83	1,874.64	1,917.94	2,123.04
加计扣除减免所得税	-	506.00	1,427.01	2,052.87	2,182.92	2,150.44	1,996.62
调整所得税	-	-97.28	-67.69	-373.04	-308.27	-232.51	126.41
实缴所得税	-	-	-	-	-	-	126.41
净利润	-128.17	2,852.96	9,062.12	11,198.85	12,497.61	12,786.24	14,027.15
<b>净利润率</b>	-	<b>7.31%</b>	<b>7.74%</b>	<b>7.06%</b>	<b>7.28%</b>	<b>7.45%</b>	<b>8.17%</b>

#### 4) 主要财务评价指标

经综合测算，本项目所得税后内部收益率为 15.97%，本项目的实施有利于提升公司整体盈利水平，提高股东回报。同时，项目税后净现值大于 0 元，投资回收期合理，项目主要财务评价指标如下：

序号	项目	单位	指标值
1	内部收益率（IRR）税后	%	15.97
2	净现值（NPV）税后	万元	8,583.57
3	静态回收期（含建设期）税后	年	6.39
4	动态回收期（含建设期）税后	年	6.81
5	测算期年均营业收入	万元	118,545.77
6	测算期年均净利润	万元	8,899.54
7	测算期年均息税后投资净利率	%	25.81

#### 5) 效益测算与可比公司情况对比

本项目的效益与同行业同类型项目效益的比较情况如下：

上市公司情况	募投项目名称	募投项目建设内容	税后内部收益率	毛利率
科蓝软件（2021年向不特定对象发行可转债）	数字银行服务平台建设项目	业务中台和分布式金融核心系统	14.40%	42.05%
高伟达（2020年向特定对象发行股票）	基于分布式架构的智能金融解决方案建设项目	以分布式架构为基础，应用智能化技术、区块链技术，建设分布式核心系统、智能信贷及风控系统、票据交易及管理平台	13.95%	32.97%
宇信科技（2020年向特定对象发行股票）	面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	旨在搭建面向中小银行、消费金融公司等中小微金融机构客户的一站式软件信息技术服务平台	14.28%	49.11%
银之杰（2020年向特定对象发行股票）	银行数字化转型解决方案项目	对银行数字化转型中所涉及的新业务、传统业务的新形态对银行现有的IT系统进行升级改造	16.24%	48.10%
<b>可比项目平均值</b>			<b>14.72%</b>	<b>43.06%</b>
<b>基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目</b>			<b>15.97%</b>	<b>40.36%</b>

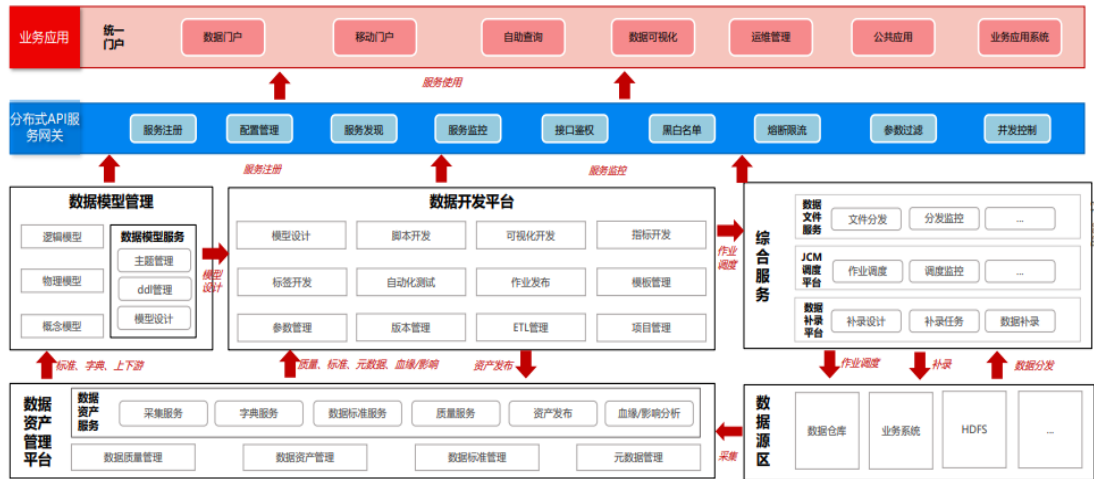
注：数据来源于上市公司募集说明书等公开披露文件。

由上表可知，公司本次“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”内部收益率、毛利率与同行业可比公司同类型募投建设项目内部收益率、毛利率的平均值不存在较大差异，募投项目内部收益率、毛利率测算谨慎、合理。

## 2、“星云”数智一体化平台建设项目

### （1）项目概况

本项目预计总投资金额为 12,028.79 万元，使用募集资金投入 9,190.55 万元，本项目拟建设“星云”数智一体化平台，通过将原有分散在各个应用系统的核心能力进行集中，构建顺应下游金融机构数字化转型新趋势的企业级数据中台，提高了公司大数据解决方案的服务能力，满足了客户更多的业务需求，从而保障公司产品的持续竞争力，促进公司的可持续发展。



## (2) 项目建设的必要性

### 1) 本项目抓住我国金融机构数字化转型机遇，助力实现 IT 国产化代替

随着大数据、AI、云计算技术与金融的不断融合，金融机构加快了从营销渠道、风控手段、金融服务、运营模式、生态构建等方面的数字化转型步伐，但由于金融机构信息技术技术实力有限、数字战略规划不清晰，造成其在转型过程中面临多重困难。同时，受我国信创战略影响，金融机构在未来几年需逐步摒弃由国外厂商，即 IBM 小型机、Oracle 数据库和 EMC 存储设备构成的传统企业信息化架构，代之采用国产化软硬件业务信息系统。金融转型的需要和架构的全面替换意味着国内 IT 行业具备良好的发展前景。

公司“星云”数智一体化平台响应了国家大力开展信创战略的号召，加速实现信息化产品国产化替代，为国内银行、证券等金融机构数字化转型提供国产化技术、软硬件设备，该平台结合大数据处理、前后端分离等技术，并以长期积累的内外数据为支撑，通过数据的整合、计算、存储以及加工，打造企业级数据中台。该项目建设完成后将为下游客户提供更加标准化、规范化、高效化、多样化、智能化的大数据营销、产品及服务解决方案，既顺应大数据时代发展趋势，同时为金融行业的数字化转型需求提供支持。此外，数据中台是数据底座的重要组成部分，该项目建设成功后，公司将打造出涵盖软件、方法、管理和运营的基础技术底座，持续赋能大数据业务，以进一步抢占行业发展先机，助力企业挖掘数据价值并成功实现数字化转型，为我国金融信息安全做出贡献。

## 2) 本项目实现数据互联互通，有助于提高公司大数据综合能力

公司现有的数据能力域涵盖数据交换、数据调度、数据开发、资产管理、数据服务等，经过长期的应用积累，现已具备数据采集、数据存储计算、数据资产管理、数据开发运维、数据服务以及数据应用的能力，并共同助力于公司大数据业务的发展。但现有各模块是为满足不同的大数据业务需求而开发，相互之间处于分割状态，在数据的调度、采集、服务开发上需要通过多个平台，间接导致了业务开展重复性高、效率低。同时，随着大数据应用的兴起，企业现有的“烟囱式”系统模块为数据价值的深度挖掘带来了困难，因此亟须通过建设统一的数据中台以实现企业数据价值最大化。

通过本募投项目的实施，公司将完善原有各数据处理模块的能力，如在数据采集能力中增加实时采集功能，在数据开发能力中通过 Flink、Storm 等实时处理技术手段增加实时数据处理功能等，构建起坚实的技术底座，进一步提升各模块处理金融业务的能力与效率，为数据中台的进一步建设奠定基础。在各业务数据模块分阶段迭代完成后，将引入“微前端”与“微服务”的思想，实现前后端数据服务与应用对接，使得数据中台既能够兼容庞大的历史数据模块又能将新开发的系统模块统一集成，实现数据的实时调度，最终实现各模块以及数据的可分可合、互联互通。

近年来，数据中台的概念不断深化，相关体系逐渐成熟，但其不可复制性成为了影响企业未来可持续竞争力的关键因素之一。公司把握时机，提前进行数据中台核心数据以及技术的积累，并通过此次募投项目，建设起功能完善的数据中台，能大幅提高公司数字化能力，并持续为公司创造价值。

## 3) 本项目顺应金融数字化转型趋势，有利于拓展公司业务范围

受金融数字化转型趋势影响，银行、证券等金融机构传统的业务模式、技术应用、流程及产品正面临较大创新需求，为公司业务发展带来潜在机遇。在大数据应用系统解决方案领域，公司以良好的产品、咨询、解决方案、交付一体化服务长期保持竞争优势，并处于国内领先水平，为巩固公司在金融数字化服务领域的地位，公司亟须进行业务的创新、拓展，抢占市场发展先机。

公司基于大数据核心功能组件已自主研发了数据仓库、统一数据服务平台、

数据资产管理平台等产品，通过长期公共数据沉淀，公司已充分掌握下游客户新的需求场景。依托公司大数据智能生态体系，整合跨业务领域数据，建设“星云”数智一体化平台，在保证客户数据安全合规的前提下，实现快速响应下游客户不同业务场景需求。在数据应用中，搭建灵活查询平台、指标管理平台，管理驾驶舱等以拓宽业务应用；在数据服务中，通过 AI 赋能应用，建立起个人、法人、同业客户标签以及全面风险预警、反欺诈、事件营销规则库，实现实时进行客户需求提取分析与决策，为客户提供快速精准的服务。该项目的实施能够加快公司在金融数字化服务领域的布局，丰富公司大数据产品体系以及服务范围，提升公司大数据业务交付能力，进一步巩固并提高公司在金融 IT 解决方案领域的市场地位。

### **(3) 发行人的实施能力及可行性**

#### **1) 国家产业政策为该项目的实施提供支持**

随着新一轮科技革命与产业变革，我国面临重要战略转型机遇并提出建设“数字中国”，在《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标的建议》中指出要将科技自立自强作为国家发展的战略支撑，加快数字化建设步伐，推动打造数字经济新优势。同时随着金融信息安全越来越受到重视，国家提出信创战略，重点强调金融信息安全自主可控，不断出台多项政策以应对复杂的国际局势。如 2022 年由原银保监会发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提到，坚持关键技术自主可控原则，对业务经营发展有重大影响的关键平台、关键组件以及关键信息基础设施，要形成自主研发能力，降低外部依赖。2022 年中国人民银行发布的《中华人民共和国金融稳定法》强调，要建成自主可控趋势下的金融 IT 产业链。

公司提供的大数据解决方案主要是以发挥数据资产价值为出发点，并基于典型数据应用场景，为银行等下游客户提供一站式数据服务。该项目的建设是在现有业务范围及服务能力上的拓展，符合国家数字战略政策导向，能够助力银行加速实现数据库国产化替代，符合国家对于金融信息系统“信息安全”和“自主可控”的政策要求，具有良好的市场应用前景。

#### **2) 公司深厚的技术积累及实施经验为项目的开展奠定基础**



大数据概念体系于 2014 年后在我国逐渐成型并迅速发展，现已形成完善的生态系统。公司紧跟行业发展趋势，开展大数据技术的研发与产品应用，在大数据规划、聚合、管理、分析、应用五大维度积累了丰富的技术经验与较为完善的业务系统，具有该项目成功搭建与应用的关键技术要素。

在 IT 解决方案与服务领域，公司拥有多项核心技术能力，如自主研发了元数据采集引擎、数据资产搜索引擎、模型自主监控训练引擎、中台微服务架构等核心技术，并在数据资产、数据服务产品领域实现批量生产，具备技术先进性，公司丰富的技术积累能够为数据中台的持续开发提供动力以及技术基础保障；经过长期与银行等金融机构的合作，公司已具备在数字化决策、数字化营销、数据化风控、数字化运营、数字化监管以及数字化管理等六大数据应用领域的完善的解决方案能力，充分助力客户将数据资产发挥最大价值，公司具备数据中台架构设计与实践落地，最终发挥数据价值最大化的实力；大数据业务团队富有开拓进取精神，受技术的飞速发展与产品的迭代更新的影响，业务团队长期积极参与行业组织活动及比赛，并获得“鲲鹏应用创新大赛 2022（全国总决赛）铜奖”、“鼎信杯金融领域信息技术应用创新优秀产品奖”等多项重要奖项，并参与了《金融数据安全数据安全分级指南》《信息技术人工智能服务能力成熟度评价参考模型》等六项行业标准的起草，在行业内已有较高的品牌影响力。经过多年的沉淀，公司在核心技术、产品服务等多方面实力强劲，为项目的顺利实施奠定有利条件。

### 3) 公司良好的客户资源及品牌形象为项目的消化提供保障

公司长期探索大数据领域发展机遇，通过专业的大数据解决方案能力，开发、维系、拓展了大批优质客户资源，现已为全球 200 多家客户提供大数据服务，包括政策性银行、国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、省联社、农商行、外资银行、民营银行、财务公司、证券公司以及其他金融公司等，形成了丰富多样的客户生态图谱，并与部分客户长期保持良好、稳定的合作关系。由于公司大数据业务涵盖区域广泛，现已设立了华南、华东、华北、上海、京津、东北、西北、西南区域行业交付中心，通过区域细分，能够精准捕集不同地区客户的需求痛点，并提供更具针对性的产品，提高客户满意度，同时为获取更多客户资源打下坚实基础。

该募投项目建设完成后，公司积累的丰富的客户资源以及跨区域经营的能力能够为其市场消化提供客户基础，同时凭借公司在行业内的美好口碑，进一步保障了该项目能够实现持续盈利。

#### (4) 项目投资金额估算

##### 1) 具体投资构成

本项目计划投资总额为 12,028.79 万元，其中使用募集资金 9,190.55 万元。项目投资规模具体如下：

单位：万元

序号	投资内容	投资总额	占比	募集资金投入	是否为资本性支出
<b>1</b>	<b>项目场地投入</b>	<b>1,560.00</b>	<b>12.97%</b>	<b>1,560.00</b>	<b>是</b>
1.1	场地购置费用	1,500.00	12.47%	1,500.00	是
1.2	场地装修费用	60.00	0.50%	60.00	是
<b>2</b>	<b>软硬件投入</b>	<b>1,764.95</b>	<b>14.67%</b>	<b>1,764.95</b>	<b>是</b>
<b>3</b>	<b>预备费</b>	<b>166.25</b>	<b>1.38%</b>	-	-
<b>4</b>	<b>开发实施费用</b>	<b>5,865.60</b>	<b>48.76%</b>	<b>5,865.60</b>	<b>是</b>
<b>5</b>	<b>铺底流动资金</b>	<b>2,672.00</b>	<b>22.21%</b>	-	-
<b>合计</b>		<b>12,028.79</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,190.55</b>	-

##### 2) 投资金额测算依据和测算过程

###### ①项目场地投入

本项目场地投资主要为场地购置及场地装修，场地购置和装修单价结合办公等功能区要求、市场价格、公司建设经验估算。

###### A.办公楼购置单价

根据网络公开信息，公司周边部分办公楼的购置单价如下：

序号	办公楼名称	地点	单价（万元/m <sup>2</sup> ）
1	深圳湾创新科技中心	南山区科苑南路	4.60
2	深圳湾创新科技中心	南山区科苑南路	4.68
<b>本项目办公场所购置单价取值</b>			<b>5.00</b>

###### B.人均办公面积

公司目前的主要办公场所为深圳软件园、科技生态园，上述两处办公场所以及办公人数如下：

场所名称	面积 (m <sup>2</sup> )	办公人员 (人)	人均 (人/m <sup>2</sup> )
深圳软件园	1,554.92	214	7.27
科技生态园	4,594.83	612	7.51
小计	<b>6,149.75</b>	<b>826</b>	<b>7.45</b>
项目人均办公面积取值			<b>8.00</b>

### C.项目拟购置面积

项目定员 (人)	使用现有人员 (人)	需新增人员 (人)	人均办公面积 (人/m <sup>2</sup> )	需要新增面积 (m <sup>2</sup> )	项目规划面积 (m <sup>2</sup> )
73	37	36	8	288	300

本项目场地购置及装修费总计 1,560.00 万元，资金具体使用明细如下表所示：

单位：m<sup>2</sup>、万元/m<sup>2</sup>、万元

序号	建筑物名称	购置面积	购置单价	装修单价	购置金额	装修金额	总金额
1	办公室	300.00	5.00	0.20	1,500.00	60.00	1,560.00
合计		<b>300.00</b>	-	-	<b>1,500.00</b>	<b>60.00</b>	<b>1,560.00</b>

### ②软硬件投入

本项目软硬件投入共计 1,764.95 万元，其中电子设备投资 575.20 万元，软件投资 1,094.75 万元，办公设备投资 50.00 万元，网络资源租赁费用 45.00 万元。设备购置具体明细如下：

单位：万元、套

序号	分类	设备名称	数量	单价	金额
1	电子设备	机柜	3	0.5	1.50
2		UPS	2	6	12.00
3		精密空调	2	6	12.00
4		市电接入	1	20	20.00
5		核心交换机	2	5	10.00
6		汇聚交换机	2	2	4.00
7		接入交换机	8	0.8	6.40
8		路由器	2	1	2.00

序号	分类	设备名称	数量	单价	金额	
9		VPN 设备	2	10	20.00	
10		防火墙	2	15	30.00	
11		网络准入	1	18	18.00	
12		入侵防御	1	12	12.00	
13		入侵检测	1	12	12.00	
14		无线路由	20	0.3	6.00	
15		DB-数据库审计	1	4	4.00	
16		日志审计	1	3	3.00	
17		堡垒机运维审计	1	10	10.00	
18		态势感知系统	1	45	45.00	
19		应用服务器（开发）	6	6	36.00	
20		数据库服务器（开发）	2	4	8.00	
21		应用服务器（测试）	5	5	25.00	
22		数据库服务器（测试）	3	8	24.00	
23		虚拟云桌面服务器	4	15	60.00	
24		分布式存储	3	20	60.00	
25		大数据服务器	3	15	45.00	
26		版本/文档服务器	2	3	6.00	
27		投影及语音设备	3	0.8	2.40	
28		打印复印一体机	2	5	10.00	
29		测试手机/PAD	5	0.6	3.00	
30		苹果电脑（测试/打包）	2	1.7	3.40	
31		平板电脑	5	0.3	1.50	
32		台式电脑（项目人员）	5	0.6	3.00	
33		笔记本电脑（项目人员）	75	0.8	60.00	
<b>小计</b>					<b>575.20</b>	
34		<b>软件</b>	服务器操作系统	5	0.6	3.00
35			数据库软件	4	20	80.00
36			中间件软件	4	20	80.00
37			图像处理软件	5	5	25.00
38			报表软件	1	20	20.00
39			虚拟化软件	20	0.3	6.00

序号	分类	设备名称	数量	单价	金额	
40		虚拟云研发桌面	75	0.1	7.50	
41		防病毒软件	75	0.06	4.50	
42		电脑操作系统	75	0.25	18.75	
43		办公软件	4	20	80.00	
44		项目管理系统	4	20	80.00	
45		配置管理系统	5	5	25.00	
46		OA 系统	1	20	20.00	
47		开发工具	1	200	200.00	
48		测试工具	1	120	120.00	
49		CDC 采集工具	4	80	320.00	
50		网络监控工具	1	5	5.00	
<b>小计</b>					<b>1,094.75</b>	
51		办公设备	工作台桌椅	75	0.3	22.50
52	会议桌椅		20	1	20.00	
53	日常办公用品		75	0.1	7.50	
<b>小计</b>					<b>50.00</b>	
54	网络资源租赁	互联网宽带费用	3	15.00	45.00	
<b>小计</b>					<b>45.00</b>	
<b>合计</b>					<b>1,764.95</b>	

### ③预备费

预备费用主要用于建设过程不可预见费用支出，按照项目场地投入和软硬件投入之和的 5% 计算，共 166.25 万元，本项目预备费为自筹资金。

### ④开发实施费用

本项目开发实施费用为项目开发测试期的开发人员薪酬，合计 5,865.60 万元。

单位：万元/年/人、人、万元

序号	岗位	薪资福利合计	T+1		T+2		T+3	
			定员	工资总额	定员	工资总额	定员	工资总额
1	研发总监	52.00	1	52.00	1	53.56	1	55.17
2	项目经理	32.00	1	32.00	1	32.96	1	33.95

3	产品经理	32.00	5	160.00	5	164.80	5	169.74
4	需求分析师	30.00	6	180.00	6	185.40	6	190.96
5	PMO	29.00	3	87.00	3	89.61	3	92.30
6	系统设计师	28.00	6	168.00	6	173.04	6	178.23
7	系统架构师	36.00	4	144.00	3	111.24	3	114.58
8	开发	25.00	35	875.00	41	1,055.75	42	1,113.95
9	测试	19.00	6	114.00	6	117.42	6	120.94
合计			67	1,812.00	72	1,983.78	73	2,069.82

### ⑤铺底流动资金

项目采用分项估算法测算流动资金需求，对流动资产和流动负债主要构成要素等进行分项估算，在假设周转次数及周转天数取值为近三年均值后，估算出所需的流动资金金额，铺底流动资金按全部流动资金 5% 近似计算得出。经测算，本项目铺底流动资金为 2,672.00 万元，用于项目初始启动资金支出，本项目的铺底流动资金为自筹资金。

### (5) 实施主体和整体进度安排

#### 1) 实施主体

本项目实施主体为深圳市长亮科技股份有限公司。

#### 2) 建设期限及项目实施进度

本项目整体建设期 36 个月，主要包括场地购置及装修，设备购置及安装调试，员工招聘及培训，产品需求分析，概要设计及详细设计、功能实现和集成测试等工作安排。具体如下：

序号	项目	T+1				T+2				T+3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	场地购置及装修	▲	▲										
2	设备购置及安装调试	▲	▲			▲				▲			
3	员工招聘及培训	▲				▲				▲			
4	产品需求分析	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	
5	概要设计及详细设计、功能实现		▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	

6	集成测试			▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
---	------	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

## (6) 项目经济效益

本项目的税后投资内部收益率为 17.64%，税后静态投资回收期为 6.39 年（含建设期），具有良好的经济效益，具体测算过程如下：

### 1) 销售收入测算

在预测本项目销售增速时，由于大数据业务为公司重点发展业务之一，**2020 年至 2022 年**，软件开发业务下大数据应用系统解决方案复合增长率为 26.19%，同时，参考行业平均增速（根据前述，据 IDC 预测，在 2021 年到 2025 年，中国银行业 IT 解决方案市场将以 14.64% 的年均复合率增长），最终取值为 15% 和 10%。

本项目研发完成后，项目经营期新研发产品将逐步对原产品进行替代，预计新研发产品销售收入如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
新产品替代进度	-	30%	80%	100%	100%	100%	100%
销售量增速	15%	15%	15%	10%	10%	-	-
总收入	71,788.14	82,556.37	94,939.82	104,433.80	114,877.18	114,877.18	114,877.18
本项目收入合计	-	<b>24,766.91</b>	<b>75,951.86</b>	<b>104,433.80</b>	<b>114,877.18</b>	<b>114,877.18</b>	<b>114,877.18</b>

### 2) 成本费用测算

本项目主营业务成本主要包括工资及福利费、差旅费及其他，按照 2020 年至 2022 年公司软件开发类业务中大数据应用系统解决方案的成本占营业收入的平均比例估算，在主营业务成本测算的基础上，总成本费用采取主营业务成本加期间费用法估算。

#### ① 主营业务成本取值

业务类别	项目	2022 年	2021 年	2020 年
软件开发业务-大数据	主营业务收入（万元）	62,424.47	55,344.31	39,198.93
	主营业务成本（万元）	42,990.55	33,501.33	20,841.46

应用系统解决方案	成本占比	68.87%	60.53%	53.17%
	最近三年成本平均占比	60.86%		
	本项目取值	60.86%		

### ②各期间费用取值

序号	比率	2022年	2021年	2020年	均值	本项目取值
1	销售费用占比	7.79%	8.35%	6.18%	7.44%	7.44%
2	管理费用占比	12.88%	14.99%	13.36%	13.74%	13.74%
3	研发费用占比	7.42%	8.54%	10.32%	8.76%	8.76%

本项目期间费用的估算基于 2020 年至 2022 年公司销售费用、管理费用、研发费用占营业收入的平均比例，具体情况如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
本项目收入合计	-	24,766.91	75,951.86	104,433.80	114,877.18	114,877.18	114,877.18
主营业务成本占比	60.86%	60.86%	60.86%	60.86%	60.86%	60.86%	60.86%
<b>主营业务成本</b>	-	<b>15,072.24</b>	<b>46,221.54</b>	<b>63,554.62</b>	<b>69,910.08</b>	<b>69,910.08</b>	<b>69,910.08</b>
<b>销售费用</b>	-	<b>1,841.97</b>	<b>5,648.70</b>	<b>7,766.96</b>	<b>8,543.66</b>	<b>8,543.66</b>	<b>8,543.66</b>
<b>管理费用</b>	<b>40.45</b>	<b>3,403.01</b>	<b>10,435.89</b>	<b>14,349.35</b>	<b>15,784.29</b>	<b>15,784.29</b>	<b>15,784.29</b>
募投新增折旧费用	40.45	80.90	80.90	80.90	80.90	71.41	61.93
其他管理费用	-	3,322.11	10,354.99	14,268.45	15,703.39	15,712.88	15,722.36
<b>研发费用</b>	-	<b>2,563.16</b>	<b>7,503.05</b>	<b>10,757.08</b>	<b>11,671.77</b>	<b>11,529.07</b>	<b>10,992.44</b>
募投新增折旧摊销	-	393.94	850.77	1,610.20	1,610.20	1,467.51	930.87
其他研发费用	-	2,169.22	6,652.28	9,146.88	10,061.57	10,061.57	10,061.57
<b>总成本费用</b>	<b>40.45</b>	<b>22,880.38</b>	<b>69,809.18</b>	<b>96,428.01</b>	<b>105,909.80</b>	<b>105,767.10</b>	<b>105,230.47</b>

### 3) 项目损益分析

本项目的毛利率与目前公司软件开发业务下的大数据应用系统解决方案 2020 年至 2022 年年均毛利率一致，具体如下：

业务类别	项目	2022年	2021年	2020年
软件开发业务-大数据应用系统解决方案	主营业务收入（万元）	62,424.47	55,344.31	39,198.93
	主营业务成本（万元）	42,990.55	33,501.33	20,841.46
	毛利率	31.13%	39.47%	46.83%



	最近三年平均毛利率	39.14%
	本项目取值	39.14%

本项目的利润测算如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
主营业务收入	-	24,766.91	75,951.86	104,433.80	114,877.18	114,877.18	114,877.18
主营业务成本	-	15,072.24	46,221.54	63,554.62	69,910.08	69,910.08	69,910.08
毛利	-	9,694.67	29,730.31	40,879.18	44,967.10	44,967.10	44,967.10
<b>毛利率</b>	-	<b>39.14%</b>	<b>39.14%</b>	<b>39.14%</b>	<b>39.14%</b>	<b>39.14%</b>	<b>39.14%</b>
税金及附加	-	138.71	546.65	751.92	827.12	827.12	827.12
销售费用	-	1,841.97	5,648.70	7,766.96	8,543.66	8,543.66	8,543.66
管理费用	40.45	3,403.01	10,435.89	14,349.35	15,784.29	15,784.29	15,784.29
研发费用	-	2,563.16	7,503.05	10,757.08	11,671.77	11,529.07	10,992.44
利润总额	-40.45	1,747.83	5,596.03	7,253.86	8,140.27	8,282.96	8,819.60
应税总额	-40.45	1,707.38	5,596.03	7,253.86	8,140.27	8,282.96	8,819.60
正常所得税	-	256.11	839.40	1,088.08	1,221.04	1,242.44	1,322.94
加计扣除减免所得税	-	288.36	844.09	1,210.17	1,313.07	1,297.02	1,236.65
调整所得税	-	-32.25	-4.69	-122.09	-92.03	-54.58	86.29
实缴所得税	-	-	-	-	-	-	86.29
净利润	-40.45	1,747.83	5,596.03	7,253.86	8,140.27	8,282.96	8,733.31
<b>净利润率</b>	-	<b>7.06%</b>	<b>7.37%</b>	<b>6.95%</b>	<b>7.09%</b>	<b>7.21%</b>	<b>7.60%</b>

#### 4) 主要财务评价指标

经综合测算，本项目所得税后内部收益率为 17.64%，本项目的实施有利于提升公司整体盈利水平，提高股东回报。同时，项目税后净现值大于 0 元，投资回收期合理，项目主要财务评价指标如下：

序号	项目	单位	指标值
1	内部收益率（IRR）税后	%	17.64
2	净现值（NPV）税后	万元	6,961.96
3	静态回收期（含建设期）税后	年	6.39
4	动态回收期（含建设期）税后	年	6.76
5	测算期年均营业收入	万元	78,540.59

序号	项目	单位	指标值
6	测算期年均净利润	万元	5,673.40
7	测算期年均息税后投资净利率	%	47.17

### 5) 效益测算与可比公司情况对比

本项目的效益与同行业同类型项目效益的比较情况如下：

上市公司情况	募投项目名称	募投项目建设内容	税后内部收益率	毛利率
科蓝软件 (2020年度非公开发行A股股票)	数据库国产化建设项目	将通过建设数据库测试中心、数据库开发中心、呼叫中心、交付中心等研发测试场地及配套设施，同时购置研发和测试所需设备和软件、引进优秀的研发技术人才，对韩国SUNJESOFT公司的数据库产品Goldilocks进行国产化，推动我国数据库国产化进程	12.42%	38.52%
先进数通 (2023年向特定对象发行股票)	数据资产运营管理和应用工作平台	是一个支撑企业进行数据资产的端到端管理、运营、分析和利用，能够巩固公司在金融数据分析领域的领先地位，并以技术优势拓展政企等其他行业，持续提升公司的综合竞争力	15.93%	未披露
四方精创 (2020年度向特定对象发行股票)	智能可信数据交换平台产业化项目	拟构建一个通过区块链进行数据存证/订阅/发布/传输、并依靠物联网/人工智能从源头保障数据可信的数据交换平台，能够解决商业银行业务开展过程中参与各方的信息可信共享方面面临的难点	16.30%	47.15%
海量数据 (2020年度非公开发行A股股票)	数据库技术研发升级建设项目	拟在现有数据库产品基础上进行技术升级，以适应客户日益复杂的应用场景	18.11%	34.73%
<b>可比项目平均值</b>			<b>15.69%</b>	<b>40.13%</b>
<b>“星云”数智一体化平台建设项目</b>			<b>17.64%</b>	<b>39.14%</b>

注：数据来源于上市公司募集说明书等公开披露文件。

由上表可知，公司本次“‘星云’数智一体化平台建设项目”内部收益率、毛利率与同行业可比公司同类型募投建设项目内部收益率、毛利率的平均值不存在较大差异，募投项目内部收益率、毛利率测算谨慎、合理。

## 3、云原生数字生产力平台建设项目

### (1) 项目概况

本项目预计总投资金额为 9,273.33 万元，使用募集资金投入 9,114.15 万元，在金融数字化转型、信创发展、云化发展等政策与行业背景下，本项目致力于构建一个现代化的云原生数字生产力平台项目（简称 APStack 平台），打造出“高可用、高安全、高弹性、高敏捷、高效能”的分布式架构体系。该平台基于 GP+AP+BP 的分层架构以及市面上主流的 Service Mesh 架构、Multi-Runtime 架构、Dapr 架构，通过战略目标分解，功能蓝图衔接，以云原生为基石，面向场景能力设计，将对应用的分布式、云原生能力的抽象和支撑逐步下移到一个标准的应用运行时（APStack 运行时），同时结合目前各家银行在数字化转型、微服务设计的方法论和最佳实践探索工艺方法，并通过建设研发运营一体化工作台（APStack 工作台），实现应用快速创新，打造应用商店生态。



## （2）项目研发的可行性

### 1) 加强公司底层平台创新，适应金融信创发展机遇

信创产业作为国家战略性新兴产业，受到国家政策的大力扶持，国产化进程正稳步推进。信创发展旨在实现国产信息产业“自主可控、安全可靠”的发展目标，是国家经济数字化转型、提升产业链发展的关键。在国家政策的指引下，目前金融信创领域是继党政信创之后发展最快的应用领域。2020 年和 2021 年，我国金融行业信创试点启动了两期，覆盖数量分别为 46 家和 196 家，对金融机构 IT 软硬件采购和办公、业务系统国产化替代比例提出具体要求。2022 年，在政策指引和行业需求双引擎驱动下，金融信创从管理办公系统、一般业务系统，逐步深入到核心业务系统。金融信创按照“先试点，后全面”的技术推广

路线，在完成两期试点后，预计将扩容至全行业 5,000 余家，试点范围由大型银行、证券、保险等机构向中小型金融机构渗透，进入全面推广阶段。未来三到五年，是金融信创产业发展的黄金机遇期。

金融信创战略的推进带来包括金融 IT 规划及业务咨询、金融数字化产品、金融 IT 服务、云计算及运营服务和系统集成业务等全方位的市场项目机会，为公司带来了持续增长的机遇。原银保监会办公厅发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》明确提出“坚持关键技术自主可控原则，对业务经营发展有重大影响的关键平台、关键组件以及关键信息基础设施要形成自主研发能力，降低外部依赖、避免单一依赖”。因此，在金融信创背景下，公司亟须创新和开发新一代技术平台，以提供满足信创要求的金融数字化产品及解决方案，适配金融信创国产化技术底座需要，从而抓住金融信创国产化需求带来的市场机遇。本项目新平台建设时把信创驱动作为顶层设计，优先考虑与国产化软、硬件的集成与适配，天然支持信创自主可控。

## 2) 打造云原生技术平台，适配金融行业上云趋势

云原生作为一套先进架构理念与管理方法的集合，已被越来越多的金融机构作为下一代核心技术架构的重点方向。伴随实践应用的逐渐成熟，企业对云原生的运用呈现出从容器、服务网格、无服务器环环相扣的阶梯式发展。云原生将云端资源层层抽象，将通用技术能力模块化下沉至云平台，使云服务的重心更加聚焦于上层业务的逻辑实现，使业务开发人员可以更加专注于高价值的业务开发。云原生轻量化、松耦合、强韧性等特点，大幅降低了金融机构上云、用云的心智负担，极大地释放云端的发展红利，使未来应用可以更多地在云上进行开发。

为了鼓励和支持金融云发展，国家积极出台多项政策支持鼓励金融业展开云计算架构规划，深化云计算技术应用研究。2022 年，原银保监会发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》在科技能力建设任务中明确提出“设施弹性”“分布式架构转型”“敏捷研发”“自主可控”等要点，从政策上对金融云发展提出了方向指引。在国家政策指引下，本项目拟构建云原生数字生产力平台，该平台是基于企业级业务建模、实施工艺、云原生理念和单元化分布式架构，以“应用”为中心，构建全生命周期软件生产力平台，助力金融企业提

质增效。

### 3) 紧跟技术发展趋势，保持行业内技术领先地位

随着新一轮科技革命和产业变革蓬勃兴起，人工智能、区块链、云计算、大数据、边缘计算等底层技术迅速迭代创新，金融数字化成为全球各大金融中心城市竞相布局的战略“风口”，驱动金融产业发生颠覆性变革，加快向数字化、网络化、智能化转型。数字技术的快速演进为金融数字化转型注入充沛活力，也为金融业的创新变革与持续发展创造重要机遇。

在顺应行业技术发展的大背景下，公司结合自身积累的多年研发经验，加强银行业底层技术平台研究，以实现在新形势下银行业数字化转型的应用需要。本项目拟建设的云原生数字生产力平台能为银行业数字化转型提供优化解决方案，促进银行业平台系统创新，改善银行业 IT 解决方案实施流程，加快部署效率，降低运营成本，为银行提供更高水平的金融数字化服务。同时，本项目将优化公司研发流程，沉淀研发数据和经验，通过构建和实施企业级实施工艺、架构资产治理、高可用多活能力、高可用运维能力、多云适配能力、数据资产化、云原生开发框架、分布式能力、开发运维一体化等架构和能力，助力公司产品和技术研发，实现业技融合、技术敏捷、高效运维，提升公司研发创新能力和业务竞争力，保持行业技术领先性，保障公司业务可持续发展。

### (3) 项目投资金额估算

#### 1) 具体投资构成

本项目计划投资总额为 9,273.33 万元，其中使用募集资金 9,114.15 万元。项目投资规模具体如下：

单位：万元

序号	投资内容	投资总额	占比	募集资金投入	是否为资本性支出
<b>1</b>	<b>项目场地投入</b>	<b>1,040.00</b>	<b>11.21%</b>	<b>1,040.00</b>	<b>是</b>
1.1	场地购置费用	1,000.00	10.78%	1,000.00	是
1.2	场地装修费用	40.00	0.43%	40.00	是
<b>2</b>	<b>软硬件投入</b>	<b>2,143.70</b>	<b>23.12%</b>	<b>2,143.70</b>	<b>是</b>
<b>3</b>	<b>预备费</b>	<b>159.19</b>	<b>1.72%</b>	-	-
<b>4</b>	<b>研发人员工资</b>	<b>5,930.45</b>	<b>63.95%</b>	<b>5,930.45</b>	<b>是</b>

合计	9,273.33	100.00%	9,114.15	-
----	----------	---------	----------	---

## 2) 投资金额测算依据和测算过程

### ①项目场地投入

本项目场地投资主要为场地购置及场地装修，场地购置和装修单价结合办公等功能区要求、市场价格、公司建设经验估算。

#### A.办公楼购置单价

根据网络公开信息，公司周边部分办公楼的购置单价如下：

序号	办公楼名称	地点	单价（万元/m <sup>2</sup> ）
1	深圳湾创新科技中心	南山区科苑南路	4.60
2	深圳湾创新科技中心	南山区科苑南路	4.68
本项目办公场所购置单价取值			<b>5.00</b>

#### B.人均办公面积

公司目前的主要办公场所为深圳软件园、科技生态园，上述两处办公场所以及办公人数如下：

场所名称	面积（m <sup>2</sup> ）	办公人员（人）	人均（人/m <sup>2</sup> ）
深圳软件园	1,554.92	214	7.27
科技生态园	4,594.83	612	7.51
小计	<b>6,149.75</b>	<b>826</b>	<b>7.45</b>
项目人均办公面积取值			<b>8.00</b>

#### C.项目拟购置面积

项目定员（人）	使用现有人员（人）	需新增人员（人）	人均办公面积（人/m <sup>2</sup> ）	需要新增面积（m <sup>2</sup> ）	项目规划面积（m <sup>2</sup> ）
76	50	26	8	208	200

本项目场地购置及装修费总计 1,040.00 万元，资金具体使用明细如下表所示：

单位：m<sup>2</sup>、万元/m<sup>2</sup>、万元

序号	建筑物名称	购置面积	购置单价	装修单价	购置金额	装修金额	总金额
1	办公室	200.00	5.00	0.20	1,000.00	40.00	1,040.00

合计	200.00	-	-	1,000.00	40.00	1,040.00
----	--------	---	---	----------	-------	----------

②软硬件投入

本项目软硬件投入共计 2,143.70 万元，其中电子设备投资 644.30 万元，软件投资 1,437.40 万元，办公设备投资 32.00 万元，网络资源租赁费用 30.00 万元。设备购置具体明细如下：

单位：万元、套

序号	设备类型	设备名称	数量	单价	金额
1	电子设备	机柜	2	0.50	1.00
2		UPS	2	4.00	8.00
3		精密空调	2	4.00	8.00
4		市电接入	1	15.00	15.00
5		核心交换机	2	4.50	9.00
6		汇聚交换机	2	2.00	4.00
7		接入交换机	8	0.80	6.40
8		路由器	2	1.00	2.00
9		VPN 设备	2	8.00	16.00
10		防火墙	2	15.00	30.00
11		网络准入	1	10.00	10.00
12		入侵防御	1	12.00	12.00
13		入侵检测	1	12.00	12.00
14		无线路由	8	0.30	2.40
15		DB-数据库审计	1	4.00	4.00
16		日志审计	1	3.00	3.00
17		堡垒机运维审计	1	10.00	10.00
18		态势感知系统	1	30.00	30.00
19		应用服务器（开发）	5	6.00	30.00
20		数据库服务器（开发）	2	4.00	8.00
21		应用服务器（测试）	5	5.00	25.00
22		数据库服务器（测试）	2	8.00	16.00
23		虚拟云桌面服务器	2	15.00	30.00
24		分布式存储	3	12.00	36.00
25		大数据服务器	3	10.00	30.00

序号	设备类型	设备名称	数量	单价	金额
26		版本/文档服务器	2	3.00	6.00
27		投影及语音设备	2	0.80	1.60
28		打印复印一体机	1	5.00	5.00
29		测试手机/PAD	5	0.60	3.00
30		苹果电脑（测试/打包）	2	1.70	3.40
31		平板电脑	5	0.30	1.50
32		台式电脑（项目人员）	5	0.60	3.00
33		笔记本电脑（项目人员）	35	0.80	28.00
34		AI 计算服务器配置	1	35.00	35.00
35		运维中心网络设备	5	40.00	200.00
<b>小计</b>					<b>644.30</b>
36	软件	服务器操作系统	5	0.60	3.00
37		数据库软件	4	20.00	80.00
38		中间件软件	4	20.00	80.00
39		图像处理软件	5	5.00	25.00
40		报表软件	1	20.00	20.00
41		虚拟化软件	10	0.30	3.00
42		虚拟云研发桌面	40	0.10	4.00
43		防病毒软件	40	0.06	2.40
44		电脑操作系统	40	0.25	10.00
45		办公软件	4	20.00	80.00
46		项目管理系统	4	20.00	80.00
47		配置管理系统	5	5.00	25.00
48		OA 系统	1	20.00	20.00
49		开发工具	1	200.00	200.00
50		测试工具	1	120.00	120.00
51		建模工具	1	400.00	400.00
52		CDC 采集工具	1	80.00	80.00
53		网络监控工具	1	5.00	5.00
54	运维中心系统软件	5	40.00	200.00	
<b>小计</b>					<b>1,437.40</b>
55	办公设备	工作台桌椅	40	0.30	12.00



序号	设备类型	设备名称	数量	单价	金额
56		会议桌椅	20	1.00	20.00
小计					<b>32.00</b>
57	网络资源租赁	互联网宽带费用	3	10.00	30.00
小计					<b>30.00</b>
合计					<b>2,143.70</b>

### ③预备费

预备费用主要用于建设过程不可预见费用支出，按照项目场地投入和软硬件投入之和的5%计算，共159.19万元，本项目预备费为自筹资金。

### ④研发人员工资

本项目技术开发费用为项目开发测试期的开发人员薪酬，合计5,930.45万元。

单位：万元/年/人、人、万元

序号	岗位	薪资福利合计	T+1		T+2		T+3	
			定员	工资总额	定员	工资总额	定员	工资总额
1	研发总监	52.00	2	104.00	2	107.12	2	110.33
2	需求分析师	30.00	6	180.00	5	154.50	5	159.14
3	PMO	29.00	2	58.00	2	59.74	2	61.53
4	系统设计师	28.00	10	280.00	10	288.40	10	297.05
5	系统架构师	36.00	5	180.00	6	222.48	7	267.35
6	开发	25.00	38	950.00	30	772.50	30	795.68
7	测试	19.00	13	247.00	16	313.12	16	322.51
合计			<b>76</b>	<b>1,999.00</b>	<b>71</b>	<b>1,917.86</b>	<b>72</b>	<b>2,013.59</b>

### (4) 目前研发投入及进展

公司的“云原生数字生产力平台建设项目”基于公司目前已有的技术为依托实施，项目实施后，将基于现有平台基础和技术沉淀，开发和构建云原生数字生产力平台，该平台采用云原生理念和单元化分布式架构，具有支持信创、业务建模、快速部署、高效运维、数据资产化、智能化、组件化、高可用多活能力、高可用运维能力、多云适配能力、开发运维一体化等特性。本项目为底层技术平台搭建，主要为公司应用层解决方案提供底层技术支持，将极大提高

公司的持续盈利能力和整体竞争力。报告期内，公司在金融云方面取得相关软件著作权 5 项，累计相关研究的投入达到 5,956.27 万元。

### （5）预计可取得的研发成果

本研发项目实施后，预计取得的研发成果如下：

#### 1) APStack 开发平台

APStack 开发平台，简称 Builder，定位于应用开发与管理的平台，提供快速开发环境，依托开发工具和低代码能力，按照标准化流程实现应用在云端的快速开发和全生命周期管理的一站式平台。

#### 2) APStack 运行时

APStack 运行时简称 Runtime，聚焦银行核心系统运行架构，适配云平台组件，提供对“单元化、分布式、微服务”架构能力的支撑。运行时的组件采用云原生设计理念，覆盖开发态、运行态、管理态；提供丰富的扩展能力，云底座适配能力，可视化管理与治理能力。

#### 3) APStack 公共机制

APStack 公共机制，简称 Bizcore，遵循技术平台分层原则，对业务上的公共场景进行抽象（偏技术部分）并下沉到技术平台，实现能力的复用，做到承上启下，让业务开发更加专注业务功能开发，达成业务侧对技术无感知的目标。

#### 4) APStack 运维管控

APStack 运维管控，简称 OPS，聚焦银行核心交易系统架，为软件工程生命周期中后期的实施和落地提供便捷快速、专注、灵活的 IT 运维解决方案。运维平台内置云原生特性，覆盖发布阶段的发布流水线、发布验收，以及生产阶段巡检、问题排查、演练、紧急预案、升级；外加统一资产管理平台能力的提供。

#### 5) APStack 数据湖

APStack 数据湖，简称 DataWorks，依托大数据平台、AI 平台，构建数据运维、智能运维体系，聚焦开发侧、运维侧的数据拉通，深度挖掘数据的价值，解决平台侧数据孤岛的问题。

## 6) APStack 标准测试应用

APStack 标准测试应用，简称 STA，根据金融应用典型场景（交易线、批量线、消息线、数据线），并结合工艺元模型设计和开发的应用，作为技术底座出厂标准测试应用和应用开发范例。

### (6) 项目实施安排

#### 1) 实施主体

本项目实施主体为深圳市长亮科技股份有限公司。

#### 2) 建设期限及项目实施进度

本项目整体建设期 36 个月，主要包括办公场地购置及装修、软硬件设备购置、研发人员招聘、调度及培训、研发项目实施等工作安排。具体如下：

序号	项目	T+1				T+2				T+3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	场地购置及装修	▲	▲										
2	软硬件购置	▲	▲			▲				▲			
3	员工招聘、调度及培训	▲	▲										
4	系统设计、开发及测试验收	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲

### (7) 项目经济效益

本项目为公司技术平台的升级建设，一般不直接产生利润，其效益将主要体现在公司应用层解决方案效益上，因此不进行单独财务评价。

## 4、补充流动资金

### (1) 项目概况

公司拟将本次向特定对象发行募集资金中 12,820.00 万元用于补充流动资金，以保障公司业务的持续增长。

### (2) 项目建设的必要性

1) 软件行业属于技术和人才密集型行业，需要充足的资金作为保障

公司所处的软件和信息技术服务业为技术密集型、人才密集型行业，行业

经营特点与模式决定了企业的技术开发、人才引进、市场开拓、项目实施、经营管理等方面均需要大量的资金投入。本次补充流动资金项目，有助于增强公司资金实力，为公司的持续发展提供资金保障。

## 2) 公司经营规模持续扩大，流动资金需求增加

近年来，公司实现了持续较快发展，经营规模持续扩大。2020-2022年，公司营业收入由155,083.98万元增长至188,721.87万元，年均复合增长率10.31%。预计未来几年内公司仍将处于业务快速扩张阶段，市场开拓、日常经营等环节对流动资金的需求也将进一步扩大。因此，通过本次募集资金补充流动资金的实施，能有效缓解公司快速发展带来的资金压力，有利于增强公司竞争能力，降低经营风险，是公司实现持续健康发展的切实保障。

## 3) 提高公司的抗风险能力

公司在日常生产经营中可能面临宏观经济波动、市场环境变化、行业竞争加剧以及产品技术开发风险等各项风险因素，若未来市场出现重大不利变化或面临其他不可抗力因素，保持一定水平的流动资金可以提高公司的风险抵御能力。同时，在市场环境有利的情况下，保持一定水平的流动资金也有助于公司抢占市场先机，避免因资金短缺而错失发展机会。

### (3) 补充流动资金规模的合理性

2020至2022年，公司营业收入由155,083.98万元增长至188,721.87万元，年均复合增长率10.31%。

假设2023年至2025年公司营业收入增长率为10.31%，并且公司主营业务持续发展，行业环境、宏观经济未发生较大变化，公司各项经营性资产、负债与营业收入保持较稳定的比例关系。公司采用销售百分比法测算未来营业收入增长所导致的相关流动资产及流动负债的变化，进而测算2023年至2025年未来三年的营运资金需求情况，具体如下：

单位：万元

项目	2022年		2023年 (E)	2024年 (E)	2025年 (E)
	金额	占比			
营业收入	188,721.87	100.00%	208,185.21	229,655.85	253,340.81

应收票据及应收账款、应收款项融资	81,455.43	43.16%	89,856.13	99,123.21	109,346.02
预付款项	71.24	0.04%	78.58	86.69	95.63
存货	41,472.69	21.98%	45,749.87	50,468.16	55,673.07
合同资产	8,362.39	4.43%	9,224.83	10,176.20	11,225.70
其他应收款	2,868.73	1.52%	3,164.59	3,490.96	3,850.99
<b>经营性流动资产合计</b>	<b>134,230.48</b>	<b>71.13%</b>	<b>148,073.99</b>	<b>163,345.22</b>	<b>180,191.40</b>
应付票据及应付账款	1,401.85	0.74%	1,546.42	1,705.91	1,881.84
合同负债	23,249.36	12.32%	25,647.13	28,292.18	31,210.02
其他应付款	2,888.73	1.53%	3,186.66	3,515.30	3,877.85
<b>经营性流动负债合计</b>	<b>27,539.95</b>	<b>14.59%</b>	<b>30,380.21</b>	<b>33,513.39</b>	<b>36,969.71</b>
营运资金占用	106,690.53	56.53%	117,693.78	129,831.83	143,221.69
<b>营运资金需求增加额</b>	<b>36,531.16</b>				

注 1：经营性流动资产和经营性流动负债占营业收入的百分比按照 2022 年实际数进行确定，具体测算原理如下：预测期经营性流动资产=应收票据及应收账款+应收款项融资+预付款项+存货+合同资产+其他应收款，预测期经营性流动负债=应付票据及应付账款+合同负债+其他应付款。

注 2：上述预测仅作为补充流动资金测算之用，不构成发行人的盈利预测和业绩承诺，提请广大投资者注意。

根据上述测算，未来三年公司营运资金需求增加额为 36,531.16 万元，本次补充流动资金为 12,820.00 万元，低于测算的营运资金需求增加额。因此，本次募投项目补充流动资金规模具备合理性。

### 三、本次补充流动资金符合《证券期货法律适用意见第 18 号》

#### （一）本次发行补充流动资金的原因及规模具有合理性

本次补充流动资金的原因及规模具有合理性，具体分析参见本节“二/（二）/4、补充流动资金”相关内容。

#### （二）本次发行补充流动资金规模符合《证券期货法律适用意见第 18 号》的规定

本次募投项目中，发行人除直接使用募集资金中 12,820.00 万元用于补充流动资金外，不存在使用募集资金用于其他非资本性支出的情形，具体分析如下：

#### 1、本次募集资金中资本性支出、非资本性支出构成以及补充流动资金占募集资金的比例

### (1) 基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目

本项目预计总投资金额为 34,483.02 万元，使用募集资金投入 26,133.93 万元。项目投资规模具体如下：

单位：万元

序号	投资内容	投资总额	占比	募集资金投入	是否为资本性支出
1	项目场地投入	5,200.00	15.08%	5,200.00	是
1.1	场地购置费用	5,000.00	14.50%	5,000.00	是
1.2	场地装修费用	200.00	0.58%	200.00	是
2	软硬件投入	3,681.70	10.68%	3,681.70	是
3	预备费	444.09	1.29%	-	-
4	开发实施费用	17,252.23	50.03%	17,252.23	是
5	铺底流动资金	7,905.00	22.92%	-	-
合计		34,483.02	100.00%	26,133.93	-

该项目中，本次募集资金将全部用于资本性支出。

### (2) “星云”数智一体化平台建设项目

本项目计划投资总额为 12,028.79 万元，其中使用募集资金 9,190.55 万元。项目投资规模具体如下：

单位：万元

序号	投资内容	投资总额	占比	募集资金投入	是否为资本性支出
1	项目场地投入	1,560.00	12.97%	1,560.00	是
1.1	场地购置费用	1,500.00	12.47%	1,500.00	是
1.2	场地装修费用	60.00	0.50%	60.00	是
2	软硬件投入	1,764.95	14.67%	1,764.95	是
3	预备费	166.25	1.38%	-	-
4	开发实施费用	5,865.60	48.76%	5,865.60	是
5	铺底流动资金	2,672.00	22.21%	-	-
合计		12,028.79	100.00%	9,190.55	-

该项目中，本次募集资金将全部用于资本性支出。

### (3) 云原生数字生产力平台建设项目

本项目计划投资总额为 9,273.33 万元，其中使用募集资金 9,114.15 万元。

项目投资规模具体如下：

单位：万元

序号	投资内容	投资总额	占比	募集资金投入	是否为资本性支出
1	项目场地投入	1,040.00	11.21%	1,040.00	是
1.1	场地购置费用	1,000.00	10.78%	1,000.00	是
1.2	场地装修费用	40.00	0.43%	40.00	是
2	软硬件投入	2,143.70	23.12%	2,143.70	是
3	预备费	159.19	1.72%	-	-
4	研发人员工资	5,930.45	63.95%	5,930.45	是
合计		9,273.33	100.00%	9,114.15	-

该项目中，本次募集资金将全部用于资本性支出。

#### (4) 补充流动资金

公司拟将本次向特定对象发行募集资金中 12,820.00 万元用于补充流动资金，占本次拟投入募集资金总额的 22.39%，属于非资本性支出。

## 2、募投项目中人员投入资本化的依据

### (1) 公司研发费用资本化的管理流程

为了规范公司对于研发费用资本化的管理，公司根据《企业会计准则》的相关规定，结合公司自主研发项目的实际情况，制订了《产品研发管理办法》，主要内容如下：

产品研发总过程需经过研发申报评审、项目立项、需求评审、需求确认、系统设计与实现、系统测试验证、项目验收、产品维护等。从大阶段来划分，包括：

1、产品研究阶段：包括研发申报评审、项目立项、需求获取与分析等活动。根据会计准则规定与公司现状，这部分工作量属于项目研究阶段的支出。项目立项标志着研发费用化的开始，需求评审确认标志着研发费用化的结束和研发资本化的开始。

2、产品开发阶段：包括系统设计与实现、系统测试验证、项目验收等活动。产品开发过程依据项目特点选择合适的项目生命周期。项目整体验收通过，标

志着研发资本化的结束。根据实际需要，确定该产品是否须进行软件著作权登记。

3、产品维护阶段：主要为针对已通过验收产品的后期维护，投入归为费用化。

## **(2) 本次募投项目研发投入为开发阶段支出**

“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”拟基于公司现有的企业级实施工艺方法，梳理金融业务系统业务领域全景，并对业务领域进行建模，形成企业级建模资产，在统一技术平台基础上进行开发，实现业务中台各种能力中心，并结合海外业务特色建设海外现代化核心系统，对公司现有的数字金融业务解决方案中的企业级实施工艺、企业级建模资产、业务中台系统（能力中心）及海外现代化核心系统进行研发升级改造，以更好地满足金融场景快速迭代的需求。报告期内，公司数字金融业务解决方案取得相关软件著作权 **30** 项，累计相关研究的投入达到 **16,399.65** 万元。

“‘星云’数智一体化平台建设项目”依托公司现有的大数据智能生态体系，将原有分散在各个应用系统的核心能力进行集中，构建新一代企业级数据中台。报告期内，公司在大数据应用系统解决方案取得相关软件著作权 **38** 项，累计相关研究的投入达到 **6,497.75** 万元。

“云原生数字生产力平台建设项目”基于公司目前已有的技术为依托实施，项目实施后，将基于现有平台基础和技术沉淀，开发和构建云原生数字生产力平台，该平台采用云原生理念和单元化分布式架构，具有支持信创、业务建模、快速部署、高效运维、数据资产化、智能化、组件化、高可用多活能力、高可用运维能力、多云适配能力、开发运维一体化等特性。本项目为底层技术平台搭建，主要为公司应用层解决方案提供底层技术支持，将极大提高公司的持续盈利能力和整体竞争力。报告期内，公司在金融云方面取得相关软件著作权 **5** 项，累计相关研究的投入达到 **5,956.27** 万元。

本次募投项目均在前期已有的研发成果上进行迭代升级，公司成熟的项目和技术储备，为项目的开发提供了坚实基础。目前上述募投项目已完成技术可行性论证，后续研发投入形成无形资产的确切性较高，在需求评审确认后，资



本化时点开始，募投项目进入开发阶段。

### **(3) 本次募投项目符合资本化的条件**

公司研发费用资本化符合企业会计准则的规定：

条件一：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性

分析：公司前期已经针对上述募投项目进行了大量的前期研究和研发投入，并形成了大量的研发成果，募投项目具备研发基础，完成相关无形资产在技术上具有可行性。

条件二：具有完成该无形资产并使用或出售的意图

分析：公司本次募投项目是在公司现有主营业务的基础上，结合行业技术趋势和国家政策导向实施的投资计划，项目顺利实施后，一方面有利于公司抓住国内外银行解决方案市场发展的黄金机遇，扩大公司核心业务规模，提高公司综合竞争力；另一方面，有利于保持公司在银行 IT 解决方案市场的领先地位，具有良好的市场发展前景和经济效益，因此公司有完成该无形资产并出售的意图。

条件三：无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性

分析：公司的收入主要以向客户提供定制软件开发服务来实现，即在公司自主的软件产品或产品模块的基础上定制化开发。本次募投项目形成的无形资产将应用于开发项目中，产生经济利益，具有有用性。

条件四：有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产

分析：技术方面，公司在金融数字化及其相关领域，拥有大量软件产品研发成功的历史经验，目前的研发团队已形成完善的技术创新体系，具有持续创新能力，为本次募投项目的实施提供了可靠的技术支持；财务方面，公司目前主营业务发展良好，具备良好的盈利能力，且公司目前资信状况良好，融资渠道畅通，能够为募投项目的实施及产品的销售提供充足的资金支持；其他资源

方面，公司属于金融 IT 服务第一梯队企业，具备较高的市场地位，与众多客户建立了良好的业务关系，拥有丰富的项目经验及渠道资源，能够充分支持募投项目的开发及产品的销售。

条件五：归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量

分析：公司有较为完善的研发项目财务制度，针对研发项目建立产品研发管理办法、产品研发申报管理办法、产品研发验收管理办法、研发里程碑评审过程管理办法等制度文件，对于研究开发活动发生的支出按照具体的研发项目分别单独核算，以项目立项作为研发费用化的开始，以需求评审确认作为研发费用化的结束和研发资本化的开始，所有相关成本费用进行单独核算，确保项目支出准确计量。因此，归属于相关项目开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### (4) 同行业人力投入资本化的对比情况

本次募投项目中，“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”“‘星云’数智一体化平台建设项目”为“研发升级+产业化”项目，其“开发实施费用”主要为项目开发测试期的开发人员薪酬；“云原生数字生产力平台建设项目”中研发人员工资也是项目投资构成之一，以上项目中，研发人员投入均为资本化投入。类似公司募投项目人力投入资本化率情况如下：

单位：万元

公司名称	项目名称	人员投入 ①	资本化人员 投入②	人员投入的资本化 比率 (②/①)
天阳科技 (300872)	金融业云服务解决方案升级项目	26,220.00	26,220.00	100%
	数字金融应用研发项目	38,070.00	38,070.00	100%
恒实科技 (300513)	基于智慧能源的物联应用项目	6,075.00	6,075.00	100%
	支撑新一代智慧城市的5G技术深化应用项目	6,040.00	6,040.00	100%
佳都科技 (600728)	城市视觉感知系统及智能终端项目	20,919.66	20,919.66	100%
	轨道交通大数据平台及智能装备项目	12,612.96	12,612.96	100%
万达信息 (300168)	新一代智慧城市一体化HIS服务平台及应用系统建设项目	16,765.00	16,765.00	100%
数字政通 (300075)	智慧化城市综合管理服务平台建设项目	6,628.00	6,628.00	100%

公司名称	项目名称	人员投入 ①	资本化人员 投入②	人员投入的资本化 比率 (②/①)
	基于物联网的智慧排水综合监管运维一体化平台建设项目	4,721.00	4,721.00	100%
	基于多网合一的社会治理信息平台建设项目	4,442.00	4,442.00	100%

因此，公司本次募投项目将人力投入全部资本化具有合理性，与同行业可比公司不存在重大差异。

综上所述，公司本次募投项目中的非资本化投入仅为补充流动资金的投入，其他均为资本化投入，其中补充流动资金投入总额为 12,820.00 万元，占本次拟投入募集资金总额的 22.39%，未超过 30%，符合《证券期货法律适用意见第 18 号》中的相关规定。

#### 四、本次募集资金投资项目涉及立项、土地、环保等有关审批、批准或备案事项

##### （一）项目环评情况

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

##### （二）项目备案情况

截至本募集说明书出具日，“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”“‘星云’数智一体化平台建设项目”“云原生数字生产力平台建设项目”已完成项目备案，具体情况如下：

1、“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”已于 2023 年 5 月 23 日取得深圳市南山区发展和改革局出具的《社会投资项目备案证》，备案编码“深南山发改备案[2023]0216 号”。

2、“‘星云’数智一体化平台建设项目”已于 2023 年 5 月 23 日取得深圳市南山区发展和改革局出具的《社会投资项目备案证》，备案编码“深南山发改备案[2023]0218 号”。

3、“云原生数字生产力平台建设项目”已于 2023 年 5 月 23 日取得深圳市南山区发展和改革局出具的《社会投资项目备案证》，备案编码“深南山发改备案[2023]0217 号”。

### **（三）项目用地**

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

综上所述，本次募集资金投资项目实施不存在重大不确定性。

## **五、本次募投项目是否涉及产能过剩行业或限制类、淘汰类行业**

### **（一）本次募投项目不涉及产能过剩行业**

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

公司本次募集资金主要投资于“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”“‘星云’数智一体化平台建设项目”“云原生数字生产力平台建设项目”三个项目，根据国家统计局颁布的《国民经济行业分类》（GB/T4754-

2017)，募投项目所处行业属于软件和信息技术服务业（I65），不属于国家淘汰落后和过剩产能的行业。本次募投项目中的补充流动资金亦不涉及上述国家淘汰落后和过剩产能的行业。

## （二）本次募投项目不涉及限制类、淘汰类项目

公司本次募集资金主要投资于“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”“‘星云’数智一体化平台建设项目”“云原生数字生产力平台建设项目”三个项目，根据国家发改委发布的《产业结构调整指导目录》，本次募投项目属于“鼓励类”，不属于限制类及淘汰类行业。

## 六、募集资金投向与主营业务的关系

本次发行前，公司专注为金融机构提供数字金融业务、大数据业务及全财务价值链业务管理等整体应用解决方案，具有架构灵活、技术先进、自主可控、客户众多等特点，业务模式主要包括软件开发、系统集成、运维服务等类型，产品广泛应用于银行、互联网金融、消费金融、资产管理、证券、基金、财务公司、金控平台等诸多金融行业领域，经过多年发展，公司的相关产品在市场上形成了良好口碑与竞争优势，其中银行数字金融业务解决方案处于业内领先地位，金融大数据类解决方案逐渐占据业内头部位置。

公司本次向特定对象发行股票募集资金投资项目与公司主营业务方向一致，是基于现有业务的升级和完善：

1、“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”旨在对公司现有的分布式核心技术架构平台进行开发升级，达到覆盖软件工程全生命周期，从需求、分析、设计、开发、测试、部署的各个环节，并形成可迭代的项目交付模式并且支持业务架构、业务建模、应用分析、应用设计阶段的资产“可管、可见、可控、可迭代”，可降低项目实施建模难度和资源投入量，提升模型质量，助力业务发展；

2、“‘星云’数智一体化平台建设项目”将公司的大数据处理、前后端分离等技术进行结合，并以公司长期积累的内外数据为支撑，通过数据的整合、计算、存储以及加工，打造企业级数据中台，为下游客户提供更加标准化、规范化、高效化、多样化、智能化的大数据营销、产品及服务解决方案；

3、“云原生数字生产力平台建设项目”将优化公司研发流程，沉淀研发数据和经验，通过构建和实施企业级实施工艺、架构资产治理、高可用多活能力、高可用运维能力、多云适配能力、数据资产化、云原生开发框架、分布式能力、开发运维一体化等架构和能力，助力公司产品和技术研发，实现业技融合、技术敏捷、高效运维，提升公司研发创新能力和业务竞争力。

本次募集资金投资项目与公司主营业务紧密相关，将为公司未来持续健康发展奠定坚实基础。

## 七、因实施募投项目而新增的折旧和摊销对发行人未来经营业绩的影响

### （一）本次募投项目新增固定资产及无形资产情况

发行人本次募投项目的固定资产和无形资产投资金额共计 42,648.45 万元，具体情况见下表：

单位：万元

序号	类别	投资金额（不含税）
1	房屋及建筑物	6,880.73
2	房屋装修	275.23
3	电子设备	1,997.08
4	办公设备	146.02
5	软件	4,301.11
6	研发支出资本化金额	29,048.28
合计		42,648.45

### （二）本次募投项目新增固定资产及无形资产的折旧摊销政策

发行人本次募投项目新增的固定资产和无形资产拟采用分类直线法计提折旧摊销，与公司现行会计政策保持一致，具体折旧摊销政策如下：

序号	类别	折旧摊销方法	使用年限（年）	残值率	年折旧率
1	房屋及建筑物	年限平均法	20	10.00%	4.50%
2	房屋装修	年限平均法	5	-	20.00%
3	电子设备	年限平均法	5	10.00%	18.00%

4	办公设备	年限平均法	5	10.00%	18.00%
5	软件	年限平均法	5	-	20.00%

### (三) 本次募投项目新增折旧摊销对发行人未来经营业绩的影响

因本次募投项目中“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”和“‘星云’数智一体化平台建设项目”均是对原有产品的升级和完善，“云原生数字生产力平台建设项目”为公司技术平台的升级建设，不直接产生收入，其效益将主要体现在公司应用层解决方案效益上，故在测算公司未来年度营业收入时，假设除本次募投项目涉及的产品线收入影响外，公司其他产品线收入与2022年度持平，结合本次募投项目的投资进度、效益测算情况、折旧摊销政策，新增折旧摊销对发行人未来经营业绩的影响量化分析如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目折旧摊销	128.17	1,335.03	2,686.39	4,619.37	4,619.37	4,305.78	2,913.50
“星云”数智一体化平台建设项目折旧摊销	40.45	474.84	931.67	1,691.10	1,691.10	1,538.92	992.80
云原生数字生产力平台建设项目折旧摊销	26.86	489.23	944.20	1,775.37	1,775.37	1,590.63	970.39
新增折旧摊销合计(①)	195.48	2,299.09	4,562.26	8,085.84	8,085.84	7,435.33	4,876.69
预计营业收入(②)	210,895.97	236,081.32	264,691.83	286,363.25	310,005.22	310,005.22	310,005.22
预计利润总额(③)	20,247.34	20,585.02	21,095.16	20,721.19	22,906.35	23,337.68	25,241.63
预计净利润(④)	17,190.21	17,162.81	17,258.21	20,381.95	22,567.11	22,998.44	24,689.69
折旧摊销占营业收入的比重(⑤=①/②)	0.09%	0.97%	1.72%	2.82%	2.61%	2.40%	1.57%
折旧摊销占利润总额的比重(⑥=①/③)	0.97%	11.17%	21.63%	39.02%	35.30%	31.86%	19.32%
折旧摊销占净利润的比重(⑦=①/④)	1.14%	13.40%	26.44%	39.67%	35.83%	32.33%	19.75%

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

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

## **八、募投项目实施后新增同业竞争或关联交易的情况**

本次向特定对象发行股票募集资金总额不超过 57,258.63 万元（含本数），扣除发行费用后将全部用于“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”“‘星云’数智一体化平台建设项目”“云原生数字生产力平台建设项目”和补充流动资金，上述项目属于公司现有业务的完善和升级，不涉及新增同业竞争业务的情形；也不涉及新增关联交易的情形，若后续确有必要新增关联交易，发行人将根据《公司章程》《关联交易管理制度》等相关制度的规定，就相关新增关联交易履行必要的关联交易审批程序，签订规范的交易协议，并履行相关的信息披露义务。



## 第四节 本次募集资金收购资产的有关情况

本次发行募集资金总额（含发行费用）不超过 57,258.63 万元，扣除发行费用后的募集资金净额将用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
1	基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目	34,483.02	26,133.93
2	“星云”数智一体化平台建设项目	12,028.79	9,190.55
3	云原生数字生产力平台建设项目	9,273.33	9,114.15
4	补充流动资金	12,820.00	12,820.00
合计		68,605.14	57,258.63

综上，发行人本次募集资金不涉及收购资产。

## **第五节 董事会关于本次发行对公司影响的讨论与分析**

### **一、本次向特定对象发行股票后公司业务及资产、公司章程、股权结构、高管人员结构、业务收入结构的变动情况**

#### **（一）对公司业务及资产的影响**

本次募集资金投资项目将围绕公司主营业务展开，有助于提升公司的核心竞争力、持续盈利能力和抗风险能力，符合公司及公司全体股东的利益。本次募集资金投资项目建成后，公司主营业务范围不会发生变更，公司目前没有业务及资产的重大整合计划。若公司未来对主营业务及资产进行整合，将根据相关法律、法规、规章及规范性文件的规定，另行履行审批程序和信息披露义务。

#### **（二）对公司章程的影响**

本次向特定对象发行股票完成后，公司股本结构及注册资本将发生变化。公司将根据发行情况对《公司章程》中的有关条款进行相应修改，并办理工商变更登记。

#### **（三）对股权结构的影响**

本次发行完成后，公司股本总额将相应增加，公司股东结构将发生一定变化。本次向特定对象发行股票不会导致公司实际控制人发生变化，也不会导致公司不符合上市条件。

#### **（四）对高管人员结构的影响**

截至本募集说明书出具日，公司高管人员结构保持稳定，公司尚无对高管人员结构进行调整的计划。本次发行不会导致公司高管人员结构发生变动。

#### **（五）本次发行对业务收入结构的影响**

本次向特定对象发行股票完成后，公司主营业务仍然专注于为金融机构提供核心业务、数字金融业务、大数据业务及管理业务等整体化金融数字化应用解决方案，公司的业务结构不会因本次向特定对象发行股票而发生重大变化。

### **二、本次发行后公司财务状况、盈利能力及现金流量的变动情况**

### **（一）对公司财务状况的影响**

本次向特定对象发行股票募集资金到位后，公司总资产及净资产规模将相应增加，资产负债率也将有所下降，公司资本结构将得到优化，从而有效降低公司的财务风险，改善公司财务状况。

### **（二）对公司盈利能力的影响**

本次发行完成后，公司总股本增加，短期内公司的每股收益可能会被摊薄，净资产收益率可能会有所下降。但从中长期来看，本次发行有利于公司扩大业务规模，提升竞争实力，对公司的可持续发展能力和盈利能力起到良好的促进作用。

### **（三）对公司现金流量的影响**

本次向特定对象发行股票完成后，募集资金的到位使得公司筹资活动现金流入大幅增加；在资金开始投入募集资金投资项目后，投资活动产生的现金流出量也将相应提升；随着募投项目陆续投产以及经济效益的产生，公司经营活动产生的现金流量将得以增加，从而进一步改善公司的现金流量状况。

## **三、公司与控股股东及关联人之间业务关系、管理关系、关联交易和同业竞争等变化情况**

本次向特定对象发行股票完成后，公司与控股股东及其关联人之间的业务关系、管理关系等方面不存在变化。本次向特定对象发行股票亦不涉及关联交易及同业竞争事项。

## **四、本次发行完成后，公司是否存在资金、资产被控股股东及其关联人占用的情形，或为控股股东及其关联人提供担保的情形**

截至本募集说明书出具日，公司不存在资金、资产被控股股东及其关联人占用的情形，也不存在为控股股东及其关联人提供担保的情形。本次向特定对象发行股票后，公司不会因此产生资金、资产被控股股东及其关联人占用的情形，也不会产生为控股股东及其关联人提供担保的情形。

## **五、上市公司负债结构是否合理，是否存在通过本次发行大量**

## **增加负债（包括或有负债）的情况，是否存在负债比例过低、财务成本不合理的情况**

公司本次向特定对象发行股票募集资金主要用于与公司主营业务密切相关的项目，不存在通过本次向特定对象发行股票大量增加负债（包括或有负债）的情况。本次向特定对象发行股票完成后，公司的资产总额及净资产相应增加，资产负债率有所下降，提升公司的抗风险能力。随着公司经营活动的进一步开展，公司的资产负债水平和负债结构会更加合理，不存在负债比例过低、财务成本不合理的情况。

## 第六节 与本次发行相关的风险因素

### 一、对公司核心竞争力、经营稳定性及未来发展可能产生重大不利影响的因素

#### （一）市场和行业风险

##### 1、市场竞争风险

随着以银行为主的金融机构客户对 IT 服务的需求不断增长，行业内原有竞争对手规模和竞争力不断提高，加之新进入竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业竞争加剧，如果公司在市场竞争中不能有效提升专业技术水平，不能充分利用现有的市场影响力，无法在当前市场高速发展的态势下迅速扩大自身规模并增强资金实力，公司将面临较大的市场竞争风险，有可能导致公司的市场地位出现下滑。

##### 2、监管和政策风险

随着金融监管政策推动行业规范稳健发展，监管政策的出台和不断完善，将深刻影响行业未来的发展方向和行业的竞争格局，从而可能对金融数字化行业的稳定性与持续性产生重要影响。如果未来因国家政策变化、金融数字化行业政策发生重大变化，将导致金融数字化行业的发展面临着监管政策的不确定性。此外，公司部分业务是利用公司的整体金融数字化能力帮助客户改进经营效率，商业模式有别于传统的银行 IT，国家金融监督管理总局对于这些业务上的监管变化可能对这类创新业务会有影响，存在一定的监管和政策风险。

##### 3、海外业务拓展风险

近年来，公司加大了以东南亚为代表的海外市场的开拓，与菲律宾 CIMB 银行、泰国 SCB 银行、马来西亚 SCC 银行、中信银行（香港）等多家金融机构建立了稳定的业务合作关系，但公司开拓境外市场业务受双边贸易关系、所在地法规差异、业务环境差异、进口国（地区）市场准入及认证、汇率变化等因素影响。国际政治、经济和其他条件的复杂性，包括进入壁垒、贸易摩擦、合同违约、知识产权纠纷等，都可能加大境外业务拓展的风险。此外，东南亚国家的会计准则各不相同，如新加坡使用新加坡财务报告准则（SFRS）、马来

西亚使用马来西亚财务报告准则（MFRS）、泰国使用泰国会计准则，如公司无法加强对海外财务人员的管理，可能会增加海外公司运营成本。

## （二）财务风险

### 1、业绩下滑甚至亏损的风险

2022年，公司净利润为**2,416.97万元**，较2021年下降**10,332.90万元**。

2023年，公司净利润为**3,212.54万元**，较2022年上升**795.57万元**。具体情况如下：

单位：万元

项目	2023年度		2022年度		2021年度
	金额	同比变动	金额	同比变动	金额
营业收入	191,786.26	1.62%	188,721.87	20.05%	157,201.88
营业成本	126,577.09	0.96%	125,367.40	37.86%	90,939.48
营业毛利	65,209.18	2.93%	63,354.46	-4.39%	66,262.40
毛利率	34.00%	上升0.43个百分点	33.57%	下降8.58个百分点	42.15%
期间费用	58,283.00	7.43%	54,249.59	4.25%	52,035.89
期间费用率	30.39%	上升1.64个百分点	28.75%	下降4.36个百分点	33.10%
减值损失 (损失以“-”号填列)	-3,369.23	-46.89%	-6,344.45	300.18%	-1,585.42
净利润	3,212.54	32.92%	2,416.97	-81.04%	12,749.87

注：减值损失为资产减值损失及信用减值损失合计；因执行《企业会计准则解释第16号》的规定，公司对2021年及2022年净利润进行追溯调整，2021年净利润由12,751.97万元调整为12,749.87万元，调整金额为-2.10万元，2022年净利润由2,412.03万元调整为2,416.97万元，调整金额为4.94万元。

如上表所示，2022年，公司毛利同比下降4.39%，毛利率同比下降8.58个百分点，减值损失同比上升300.18%，进而导致公司净利润下降**10,332.90万元**，降幅达**81.04%**。2023年，公司净利润较2022年上升**32.92%**，但相比2021年净利润仍大幅下滑。

2021年至2023年，公司净利润下滑幅度较大，主要原因包括：①以银行为代表的金融机构持续推进数字化转型，带来金融科技人才竞争异常激烈，使得行业人力成本普遍上升，进而导致公司毛利率降幅较大；②公司加快战略转

型，逐步从聚焦中小银行拓展至大行客户，由于大行项目复杂，对人员素质要求较高，且项目实施周期较长，导致营业成本增幅较大；③部分子公司盈利不达预期造成大额商誉减值，进而导致公司净利润降幅较大；④公司为激发员工积极性，实施股权激励，计提股份支付费用，进而导致公司净利润降幅较大。

未来，若行业人力成本上升无法得到有效的缓解，同时，受宏观经济、产业政策、市场竞争等外部因素以及公司自身的战略方向、技术创新、项目管理等因素影响，导致公司市场开拓、经营管理不及预期，公司可能存在业绩下滑甚至亏损的风险。

## 2、应收账款余额较大的风险

报告期各期末，公司应收账款余额占营业收入比例如下：

单位：万元

项目	2023年12月31日/2023年度	2022年12月31日/2022年度	2021年12月31日/2021年度
应收账款期末余额	100,357.65	84,512.47	56,369.86
当期营业收入	191,786.26	188,721.87	157,201.88
应收账款期末余额占当期营业收入比例	52.33%	44.78%	35.86%

如上表所示，报告期各期末，公司的应收账款余额分别为 56,369.86 万元、84,512.47 万元和 100,357.65 万元，应收账款规模较大；应收账款余额占营业收入比例分别为 35.86%、44.78%和 52.33%，占比较高，且整体规模和占比呈持续增长趋势。

未来，随着公司业务规模的进一步扩大，应收账款余额将进一步增加，如果未来公司银行客户的资信情况发生极端不利变化，或者公司未能继续在实际运营中对应收账款进行有效管理，将可能导致坏账的发生，公司将面临应收账款无法按期收回甚至无法收回的风险，并可能进而影响公司的经营业绩。

## 3、存货增长及产生跌价损失的风险

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 51,070.54 万元、41,472.69 万元及 40,350.40 万元，占流动资产的比例分别为 29.19%、21.46%及 20.09%。由于公司期末存货金额较高，若市场需求发生变化或公司不能合理控制项目进度，

导致存货库龄延长，公司可能发生存货跌价损失加大的风险，给公司经营业绩和财务状况带来不利影响。

#### 4、毛利率下降风险

报告期内，公司综合毛利率分别为 42.15%、33.57%及 **34.00%**，**总体呈现下降趋势**，公司产品的毛利率水平主要受所处行业情况、客户结构变化、市场供求关系、产品实施难度、公司销售及市场策略、人力成本等因素综合影响而波动。如未来公司产品出现销售定价弱势、人工成本上升，而公司不能在技术创新、生产效率、成本控制能力等方面保持竞争力，公司将面临毛利率下降的风险，进而对公司的盈利能力产生不利影响。

#### 5、商誉减值风险

**截至 2023 年 12 月 31 日，公司商誉账面价值为 5,644.16 万元**，为公司收购长亮合度、乾坤烛、长亮马来、长亮领臻及科微信息等企业合并成本超过可辨认净资产公允价值份额的金额，公司已经按照会计准则的要求计提商誉减值 **9,563.60 万元**。若未来宏观经济、市场环境、监管政策发生重大变化，被收购公司销售毛利率、净利率和销售增长率下滑，或未来股东内含报酬率提高导致折现率上升，相关资产组或资产组组合商誉发生减值，公司整体经营业绩存在因商誉减值而大幅下滑的风险。

#### 6、收入季节性波动风险

**2021-2023 年**，公司第四季度收入占比分别为 50.49%、44.05%和 **38.61%**，存在季节性波动。由于公司主要客户多为银行等金融机构，受金融机构在预算、立项、招标、采购、项目上线以及验收等一系列流程管控时间节点的影响，项目验收主要集中在第四季度，故公司营业收入呈现出季节性波动的特点。公司收入存在季节性波动将可能导致公司各季度收入利润的不均衡，使得前三季度数据无法客观反映全年水平，公司业绩存在季节性亏损的风险。

### （三）经营风险

#### 1、技术与产品开发质量的风险

软件开发属于技术密集型产业，公司产品技术开发所依赖的操作系统、开



发工具等更新换代速度快。如果相关技术发生重大变革，将影响公司产品技术开发。发行人作为国内规模较大的银行 IT 解决方案提供商之一，其生存和发展很大程度上取决于是否能根据 IT 技术的更新换代，匹配不断变化的客户需求，如果公司不能准确地把握行业技术的发展趋势，在技术开发方向的决策上发生失误，或不能及时将新技术运用于产品开发和升级，将对公司的声誉和盈利能力造成不利影响，面临技术与产品开发的風險。

## **2、核心技术人员流失和核心技术泄密的風險**

软件服务企业一般都面临人员流动性大，知识结构更新快的问题，行业内的市场竞争也越来越体现为高素质人才之间的竞争。公司已经吸引和培养了一支稳定、高素质的技术和管理团队，并通过员工持股计划与员工深度绑定。随着业务的高速发展，尤其是募集资金项目的实施，公司对研发、管理、营销等方面人才的需求将大幅上升，对公司人才引进、培养和保留的要求也有显著提高。同时，公司也面临由于市场竞争加剧引起的人力资源成本上升的问题，影响公司的管理绩效、研究开发能力和市场开拓能力，可能降低公司的市场竞争力。如果公司不能制定行之有效的人力资源管理战略，不积极采取有效的应对措施，公司将面临人才流失和无法吸引优秀人才的风险，公司的经营业绩将会受到影响。同时，由于公司的核心技术均为相关专业人员开发设计，随着核心技术人员的离职，公司的核心技术也存在泄密的風險。

## **3、人力成本上升風險**

公司所处行业属于技术密集型行业，业务发展需要大量的专业技术人才，且主要经营成本为人力成本。报告期内，公司人力成本上升。未来，随着公司规模的一步扩张，员工人数将会继续增加，伴随着城市生活成本的上升、软件专业技术人才的短缺以及行业内公司对人才的争夺加剧等因素，公司人力成本存在持续上升的風險，如果人力成本增幅超过营业收入增幅，公司的经营业绩将受到一定的影响。

## **4、因社保、公积金第三方代缴事项被处罚的風險**

报告期内，公司运营项目较多，且覆盖区域较广，为满足运营项目现场员工享受当地社会保险、住房公积金待遇的需求，保障员工的相关利益，故公司

采用委托第三方代缴的方式解决该等员工的社会保险和住房公积金缴纳问题。截至报告期末，上述通过第三方代缴社保的人数合计为 3,712 人，通过第三方代缴公积金的人数合计为 3,705 人。报告期内，公司未受到过相关部门的处罚，但仍存在被相关主管部门处罚的风险。

## 二、可能导致本次发行失败或募集资金不足的因素

### （一）发行失败风险

股票价格受到国际和国内宏观经济形势、资本市场走势、市场心理和各类重大突发事件等多方面因素的影响，存在一定的市场波动风险，因此本次发行存在发行失败的风险。

### （二）募集资金不足的风险

本次向特定对象发行股票募集资金总额不超过 57,258.63 万元（含本数），采用询价方式发行，最终发行对象以及发行对象所认购的金额，经中国证监会同意注册后，按照中国证监会和深圳证券交易所相关规定，根据询价结果与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。但若二级市场价格波动导致公司股价大幅下跌，则可能出现筹资不足的风险，将导致募集资金投资项目无法顺利实施。

## 三、对本次募投项目的实施过程或实施效果可能产生重大不利影响的因素

### （一）募投项目未能达到预期收益的风险

本次募投项目的具体预期效益情况如下：

项目	单位	基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目	“星云”数智一体化平台建设项目	云原生数字生产力平台建设项目
税后内部收益率（IRR）	%	15.97	17.64	
税后静态回收期（含建设期）	年	6.39	6.39	
测算期年均营业收入	万元	118,545.77	78,540.59	
项目平均毛利率	%	40.36	39.14	

测算期年均净利润	万元	8,899.54	5,673.40	
----------	----	----------	----------	--

注：“云原生数字生产力平台建设项目”为公司技术平台的升级建设，不直接产生利润，其效益将主要体现在公司应用层解决方案效益上，故无具体的效益指标。

公司本次募投项目的预期效益是基于当前市场环境和业务拓展情况，以及现有技术基础和技术发展趋势作出的，募投项目虽然经过了慎重、充分的可行性研究论证，但是仍存在宏观政策和市场环境发生不利变动、行业竞争加剧、技术水平发生重大更替、项目实施过程中发生的其他不可预见因素等原因造成募投项目无法实施、延期或者无法产生预期收益的风险。此外，公司在开拓市场、产品销售过程中依然会面临一定的不确定性，存在着市场需求和产品推广低于预期、项目投产后达不到预期效益的风险。同时，在募投项目实施过程中，可能存在经营风险、意外事故或其他不可抗力因素而导致募投项目投资周期延长、投资超支、投产延迟等情况，从而产生募投项目未能达到预期收益的风险。

## （二）募投项目新增折旧摊销影响未来经营业绩的风险

公司按照当前执行的折旧与摊销政策，对本次募投项目新增固定资产和无形资产进行折旧和摊销。本次募投项目涉及的固定资产投资为 9,299.06 万元，包括购置房屋及建筑物、房屋装修、电子设备、办公设备等；涉及的无形资产投入为 33,349.39 万元，包括购置软件和研发支出资本化等。上述新增固定资产和无形资产对发行人未来经营业绩影响的测算如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
新增折旧摊销合计 (①)	195.48	2,299.09	4,562.26	8,085.84	8,085.84	7,435.33	4,876.69
预计营业收入 (②)	210,895.97	236,081.32	264,691.83	286,363.25	310,005.22	310,005.22	310,005.22
预计利润总额 (③)	20,247.34	20,585.02	21,095.16	20,721.19	22,906.35	23,337.68	25,241.63
预计净利润 (④)	17,190.21	17,162.81	17,258.21	20,381.95	22,567.11	22,998.44	24,689.69
折旧摊销占营业收入的比重 (⑤=①/②)	0.09%	0.97%	1.72%	2.82%	2.61%	2.40%	1.57%
折旧摊销占利润总额的比重 (⑥=①/③)	0.97%	11.17%	21.63%	39.02%	35.30%	31.86%	19.32%

折旧摊销占净利润的比重 (⑦=①/④)	1.14%	13.40%	26.44%	39.67%	35.83%	32.33%	19.75%
------------------------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

本次募投项目预计未来年均新增折旧和摊销金额为 5,077.22 万元，考虑本次募投新增收入及利润后，折旧摊销占预计营业收入的比例平均为 1.74%，占预计利润总额的比例平均为 22.75%，占预计净利润的比例平均为 24.08%。如果未来市场环境或市场需求等方面出现重大变化致使募集资金投资项目不能达到预期收益，公司则存在因募投项目实施带来折旧摊销增加而导致经营业绩下滑的风险。

### **(三) 研发失败风险**

在本次募投项目的实施过程中，若项目研发布局与下游行业的技术路线不匹配、研发进度落后于竞争对手、产品技术指标或经济性未达预期而企业无法成功商业化、研发商业化后收益未达预期等不利情形，则该募投项目不仅增加公司研发费用，影响公司经营业绩，且可能占用公司研发资源及管理资源，对公司未来发展前景造成不利影响。

### **(四) 技术储备不足风险**

公司募投项目所在的软件和信息技术服务行业属于技术密集型行业，相关解决方案的开发和实施与底层技术的发展密切相关，如分布式技术、云技术、数据存储与处理技术、微服务技术等，上述技术的发展与迭代速度较快，一旦底层技术发生改变或者新技术出现突破，而公司又没有相应的技术储备，本次募投项目将面临技术储备不能及时跟进行业技术进步而导致的项目实施进展受阻的风险，并对公司的核心竞争力带来潜在风险。

### **(五) 人员储备不足风险**

公司募投项目所在的软件和信息技术服务行业属于人才密集型行业，项目的实施所需的研发人员数量较多、专业性较强，项目研发成果依赖于研发人员的投入，优秀人才储备能够在很大程度上影响着公司的发展。但是随着金融行业客户对于 IT 解决方案需求的不断提升，行业人才流动性加大，同行业人才的竞争激烈，若公司不能持续完善人才培养、引进和激励机制，保障员工的合理

利益，可能导致现有研发人员流失及新研发人员引进受阻，本次募投项目将面临人员储备不足的风险，进而对本次募投项目的实施产生不利影响，不利于公司长远发展。

#### **（六）研发进度不及预期风险**

相对于公司现有业务，本次募投项目是现有业务的升级和完善，募投项目的研发投入金额较大，但是若在研发过程中出现技术路径判断失误、研发人员流失、底层技术出现重大突破而公司又没有相应的技术储备等重大不确定性因素，可能会导致研发进度不及预期、研发结果不确定甚至研发失败，进而对公司的经营情况产生不利影响。

#### **（七）市场需求或市场开拓不及预期风险**

公司现有客户主要包括以银行为主的金融行业客户，近年来，受益于国家政策的支持与鼓励，银行客户对于系统更新换代需求的提升等因素刺激，行业发展较为迅速，市场规模逐年扩大，吸引了许多厂商涉足金融信息系统服务行业，行业竞争不断加剧；同时，公司逐步调整发展战略，聚焦大型银行客户，但是大型银行对于技术、服务、口碑、实施能力要求较高，若公司无法不断提升项目的开发实施能力、市场知名度，叠加行业竞争的加剧，可能存在未来市场需求或市场拓展不及预期的风险，将对本次募投项目的效益产生不利影响，进而对公司未来经营产生一定的风险。

### **四、其他风险**

#### **（一）本次发行摊薄即期回报的风险**

本次发行募集资金到位后，公司的总股本和净资产将增加，由于募集资金到位后至取得经济效益需要一定的时间，如果公司净利润在后续经营过程中未能实现相应幅度的增长，则公司基本每股收益和加权平均净资产收益率等指标将出现一定幅度的下降。因此，本次募集资金到位后公司即期回报存在被摊薄的风险。

#### **（二）控股股东股权质押风险**

截至报告期末，公司控股股东、实际控制人王长春先生持有公司



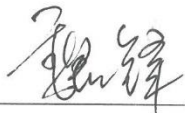
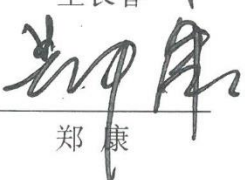


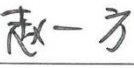


102,902,419 股股份，占公司总股本的 **14.05%**；截至 **2023 年 12 月 31 日**，王长春先生已质押 **40,168,700** 股股份，占其持有公司股份总数的 **39.04%**。此外，**王长春先生于 2024 年 2 月新增质押 12,530,000 股**。如王长春先生无法按期偿还借款或未到期质押股票出现平仓或违约风险，且未能及时采取提供保证金或增加/更换新的担保等有效措施，可能会对公司控制权的稳定带来不利影响。

## 第七节 与本次发行相关的声明

### 一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、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。

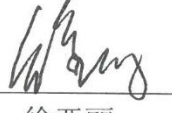
全体董事：

 王长春	 李劲松	 魏锋
 郑康	 赵伟宏	 徐亚丽
 赵一方	 张苏彤	 赵锡军

全体监事：

 宫兴华	 陈振兴	 王玉荃
--	---	--

高级管理人员：

 李劲松	 魏锋	 徐亚丽
 赵伟宏		

深圳市长亮科技股份有限公司



## 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：



王长春





### 三、保荐机构（主承销商）声明（一）

本公司已对募集说明书进行了核查，确认本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

项目协办人签名：



王雅论

保荐代表人签名：



余冬

薛阳

法定代表人签名：



周杰



2024年4月24日

### 三、保荐机构（主承销商）声明（二）

本人已认真阅读本募集说明书的全部内容，确认募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对募集说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

总经理签名：

  
李 军

董事长签名：

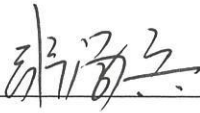
  
周 杰



#### 四、发行人律师声明

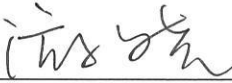
本所及经办律师已阅读募集说明书，确认募集说明书内容与本所出具的法律意见书不存在矛盾。本所及经办律师对发行人在募集说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

律师事务所负责人：



张学兵

经办律师：



游晓



王红娟





2024 年 4 月 24 日

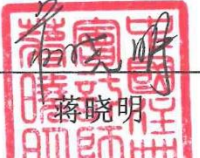
## 五、会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读募集说明书，确认募集说明书内容与本所出具的审计报告等文件不存在矛盾。本所及签字注册会计师对发行人在募集说明书中引用的审计报告等文件的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

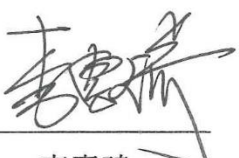
签字会计师签名：

  
王忠年

  
胡新

  
蒋晓明

会计师事务所负责人签名：

  
李惠琦

中国注册会计师  
李惠琦  
110000150172

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

2024年4月24日



## **六、董事会关于本次发行的相关声明及承诺**

为维护广大投资者的利益，降低即期回报被摊薄的风险，增强对股东的长期回报能力，公司将加强募集资金投资项目监管，加快项目实施进度，提高经营管理和内部控制水平，增强公司的盈利能力，强化投资者的回报机制，具体措施如下：

### **（一）关于本次向特定对象发行股票摊薄即期回报采取的措施**

#### **1、加强募集资金管理，保证合法合规使用**

为规范募集资金的管理和使用，公司将根据相关法律、法规和规范性文件的规定以及公司《募集资金管理办法》的要求，将募集资金存放于公司募集资金专项账户集中管理，做到专款专用、使用规范，并接受保荐机构、开户银行、证券交易所和其他有权部门的监督。

#### **2、合理使用募集资金，提升经营效率和盈利能力**

本次向特定对象发行股票的募集资金扣除发行费用后将全部用于“基于企业级建模和实施工艺的金融业务系统建设项目”、“‘星云’数智一体化平台建设项目”、“云原生数字生产力平台建设项目”和补充流动资金，公司将努力提高资金使用效率，完善投资决策程序，制定合理的资金使用方案，有效运用各种融资工具，控制资金成本，通过建立科学的成本和费用考核体系，对采购、研发、销售等各环节进行管控，节省各项费用支出，降低运营成本，提升经营效率和盈利能力。

公司将通过有效运用本次发行募集资金，优化资本结构，增厚未来公司收益，增强可持续发展能力，以减少即期回报被摊薄的影响。

#### **3、完善公司治理，为公司发展提供制度保障**

公司将继续严格遵守《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的要求，不断完善公司治理结构，确保股东能够充分行使权利，确保董事会能够按照法律法规和公司章程的规定行使职权，做出科学决策，确保独立董事能够认真履行职责，维护公司整体利益特别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和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。

#### **4、落实利润分配政策，优化投资回报机制**

公司制定的《深圳市长亮科技股份有限公司未来三年（2023—2025年）股东回报规划》已经董事会、股东大会审议通过。本次发行完成后，公司将严格执行股东回报规划，在公司主营业务实现健康发展的过程中，保持利润分配政策的连续性与稳定性，重视对投资者的合理回报，兼顾全体股东的整体利益及公司的可持续发展。

### **（二）关于本向特定对象发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺**

#### **1、公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施的承诺**

公司董事、高级管理人员，就公司本次向特定对象发行股票摊薄即期回报填补措施作出如下承诺：

1、不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；

2、对自身职务消费行为进行约束；

3、不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；

4、由公司董事会或薪酬与考核委员会制订的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、若公司未来实施股权激励方案，则未来股权激励方案的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

6、自本承诺出具日至本次发行实施完毕前，若中国证监会、深交所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的，且上述承诺不能满足证券监管机构该等规定时，本人承诺届时将按照证券监管机构的最新规定出具补充承诺；

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

作为填补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，本人同意按照中国证监会和深圳证券交易所等证券监管机构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监管措施。

## 2、公司控股股东、实际控制人对公司填补回报措施的承诺

公司控股股东、实际控制人王长春先生，就公司本次向特定对象发行股票摊薄即期回报填补措施作出如下承诺：

1、不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；

2、自本承诺出具日至本次发行实施完毕前，若中国证监会、深交所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的，且上述承诺不能满足证券监管机构该等规定时，本人承诺届时将按照证券监管机构的最新规定出具补充承诺；

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

作为填补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，本人同意按照中国证监会和深圳证券交易所等证券监管机构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监管措施。

深圳市长亮科技股份有限公司





## 附件一：公司计算机软件著作权情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司拥有 476 项计算机软件著作权。具体如下：

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
1	长亮科技	长亮科技一表通报送系统 V1.0	2023SR1753557	2023.09.30	-	原始取得
2	长亮科技	长亮科技个贷不良资产管理系统 V3.0	2023SR1200077	2023.03.30	2023.05.30	原始取得
3	长亮科技	长亮科技智能贷后机器人系统 V4.0	2023SR1191756	2023.03.25	2023.05.25	原始取得
4	长亮科技	长亮科技智能催收及贷后管理系统 V4.0	2023SR1191708	2023.03.25	2023.05.25	原始取得
5	长亮科技	长亮科技智能资产评估系统 V3.0	2023SR1198345	2023.03.15	2023.05.15	原始取得
6	长亮科技	长亮科技智能保险营销系统 V3.0	2023SR1413881	2023.02.20	2023.04.20	原始取得
7	长亮科技	全栈国产生态金融企业资源协同管理-跨国集团人事管理系统 V1.0	2023SR1229019	2023.01.31	-	原始取得
8	长亮科技	长亮科技 tinybuilder 移动平台 V3.2	2023SR1203876	2023.01.31	-	原始取得
9	长亮科技	长亮科技 TinyBoss 研发平台 V1.0	2023SR0899130	2023.01.31	2023.01.31	原始取得
10	长亮科技	企业级客户信息管理系统 V1.0	2023SR0899725	2022.12.31	2022.12.31	原始取得
11	长亮科技	数据补录平台 V1.0	2023SR0899003	2022.05.18	2022.05.18	原始取得
12	长亮科技	长亮科技交易回放系统 V1.0	2023SR1366774	2019.08.01	2019.09.30	原始取得
13	长亮科技	长亮科技服务编排软件 V6.0	2023SR0739794	2023.03.31	-	原始取得
14	长亮科技	长亮科技分布式事务软件 V6.0	2023SR0739795	2023.03.31	-	原始取得
15	长亮科技	长亮科技分布式调度软件 V6.0	2023SR0739796	2023.03.31	-	原始取得
16	长亮科技	长亮科技 API 网关软件 V6.0	2023SR0739798	2023.03.31	-	原始取得
17	长亮科技	长亮科技单元化全局定位软件 V6.0	2023SR0739797	2023.03.30	-	原始取得
18	长亮科技	长亮科技渠道应用平台 V2.0	2023SR0592074	2023.01.31	-	原始取得
19	长亮科技	长亮科技金融营销赋能系统 V2.4	2023SR0592076	2023.01.31	-	原始取得
20	长亮科技	长亮科技一站式持续测试平台 V5.0	2023SR0592077	2023.01.31	-	原始取得
21	长亮科技	长亮科技微服务平台 V6.0	2023SR05	2023.01.31	-	原始



序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
			92078			取得
22	长亮科技	银行核心业务系统 V8.4	2023SR05 92080	2023.01.31	-	原始取得
23	长亮科技	长亮科技综合监管系统 V8.0	2023SR05 80206	2023.01.31	-	原始取得
24	长亮科技	长亮资金及资本市场系统 V3.0	2023SR05 80207	2023.01.31	-	原始取得
25	长亮科技	长亮科技市场风险管理系统 V3.5	2023SR05 80208	2023.01.31	-	原始取得
26	长亮科技	长亮科技关联交易管理系统 V1.0	2023SR05 80209	2023.01.31	-	原始取得
27	长亮科技	长亮科技信用风险内部评级管理系统 V1.0	2023SR05 80210	2023.01.31	-	原始取得
28	长亮科技	长亮科技操作风险管理系统 V1.0	2023SR05 80211	2023.01.31	-	原始取得
29	长亮科技	长亮科技数据资产管理系统 V6.0	2023SR05 80212	2023.01.31	-	原始取得
30	长亮科技	长亮科技统一指标管理平台 V4.0	2023SR05 80213	2023.01.31	-	原始取得
31	长亮科技	长亮科技智能数据交换平台 V5.0	2023SR05 80214	2023.01.31	-	原始取得
32	长亮科技	长亮科技数据服务平台软件 V3.5	2023SR05 80215	2023.01.31	-	原始取得
33	长亮科技	长亮科技数据开发平台 V3.0	2023SR05 80216	2023.01.31	-	原始取得
34	长亮科技	长亮科技调度监控平台软件 V7.5	2023SR05 80217	2023.01.31	-	原始取得
35	长亮科技	企业级流程管理平台 V1.0	2023SR07 63343	2023.01.06	-	原始取得
36	长亮科技	长亮科技开放互联平台 V3.0	2023SR05 92079	2022.12.31	-	原始取得
37	长亮科技	长亮科技数据湖一体化管理系统 V1.0	2023SR04 14605	2022.11.30	-	原始取得
38	长亮科技	长亮科技新一代信贷综合管理平台 V6.0	2023SR05 92073	2022.11.18	2022.11.18	原始取得
39	长亮科技	长亮科技统一额度管控平台 V1.0	2023SR05 92075	2022.11.18	2022.11.18	原始取得
40	长亮科技	长亮科技银行综合权益管理平台系统 V1.0	2023SR04 12843	2019.03.15	2019.04.28	原始取得
41	长亮科技	长亮科技银行数字化营销管理平台系统 V1.0	2023SR04 12844	2018.10.20	2018.12.24	原始取得
42	长亮科技	企业级银行参数管理系统 V1.0	2023SR04 25930	2023.02.01	-	原始取得
43	长亮科技	长亮科技 APStack 工艺平台 V1.0	2023SR04 04366	2023.01.31	-	原始取得
44	长亮科技	长亮科技 APStack 运行时平台 V1.0	2023SR04 04367	2023.01.31	-	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
45	长亮科技	长亮科技金融业务平台个人存款软件 V1.0	2023SR0404370	2023.01.31	-	原始取得
46	长亮科技	长亮科技 APStack 运维平台 V1.0	2023SR0404419	2023.01.31	-	原始取得
47	长亮科技	长亮科技 APStack 开发平台 V1.0	2023SR0404423	2023.01.31	-	原始取得
48	长亮科技	流量回放测试工具软件 V1.0	2022SR1556291	2022.09.30	-	原始取得
49	长亮科技	数据测试平台 V1.0	2022SR1627325	2022.09.30	-	原始取得
50	长亮科技	长亮科技应用开发框架软件 V6.5	2022SR1467837	2022.05.31	-	原始取得
51	长亮科技	长亮科技 Web 前端框架软件 V3.0	2022SR1375405	2022.05.31	2022.05.31	原始取得
52	长亮科技	长亮科技技术平台系统 V1.0	2022SR1375709	2022.05.30	2022.05.30	原始取得
53	长亮科技	长亮科技人力招聘统一平台 V1.0	2022SR1367406	2022.05.24	-	原始取得
54	长亮科技	长亮科技跨国集团组织管理平台 V1.0	2022SR1375738	2022.05.18	-	原始取得
55	长亮科技	长亮科技金融营销赋能系统 V2.0	2022SR1367268	2022.05.15	2022.05.15	原始取得
56	长亮科技	长亮科技微服务框架软件 V5.4	2022SR1375504	2022.05.15	2022.05.15	原始取得
57	长亮科技	长亮科技一站式持续测试平台 V4.0	2022SR1375737	2022.05.15	2022.05.15	原始取得
58	长亮科技	长亮科技研发效能工具软件 V3.0	2022SR1377306	2022.05.15	2022.05.15	原始取得
59	长亮科技	数金核心业务系统（香港版本)V8.0	2022SR1375773	2022.02.24	-	原始取得
60	长亮科技	长亮科技统一支付平台软件 V5.0	2022SR1476762	2022.02.20	-	原始取得
61	长亮科技	长亮科技业务应用平台 V1.0	2022SR1375814	2022.01.07	2022.01.07	原始取得
62	长亮科技	长亮信息驱动平台 V1.0	2022SR0035846	2021.12.25	-	原始取得
63	长亮科技	长亮科技数字人民币钱包系统软件 V1.0	2022SR0258767	2021.12.20	-	原始取得
64	长亮科技	长亮科技数字人民币系统软件 V1.0	2022SR0158060	2021.12.09	-	原始取得
65	长亮科技	长亮微服务管理应用平台 V1.0	2021SR0996526	2021.04.30	2021.04.30	原始取得
66	长亮科技	长亮科技应用开发框架软件 V6.0	2021SR1116200	2021.04.30	2021.04.30	原始取得
67	长亮科技	长亮科技微服务框架软件 V5.0	2021SR1124411	2021.04.30	2021.04.30	原始取得
68	长亮科技	长亮科技研发效能工具软件 V2.0	2021SR11	2021.04.30	2021.04.30	原始

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
			24449			取得
69	长亮科技	长亮科技开放平台软件 V2.0	2021SR11 24420	2021.04.16	2021.04.20	原始取得
70	长亮科技	长亮科技金融营销赋能系统 V1.0	2021SR11 24725	2021.04.16	2021.04.16	原始取得
71	长亮科技	长亮科技 Web 前端框架软件 V2.0	2021SR11 24421	2021.04.15	2021.04.15	原始取得
72	长亮科技	长亮科技 boss 系统 V1.0	2021SR01 39181	2020.11.24	-	原始取得
73	长亮科技	长亮科技基于区块链的数字货币产业金融服务系统软件 V4.0	2021SR01 39182	2020.11.15	2020.11.20	原始取得
74	长亮科技	长亮 LTTS 银行核心业务系统软件 V8.0	2020SR15 95748	2020.09.01	2020.09.01	原始取得
75	长亮科技	长亮会计核算平台 V6.0	2020SR11 48575	2020.06.30	2020.08.01	原始取得
76	长亮科技	长亮大总账系统 V6.0	2020SR11 48863	2020.06.30	2020.08.01	原始取得
77	长亮科技	长亮绩效管理系统 V6.0	2020SR11 48913	2020.06.30	2020.08.01	原始取得
78	长亮科技	长亮科技应用开发平台软件 V5.0	2020SR10 08416	2020.04.30	-	原始取得
79	长亮科技	长亮科技 Web 前端框架软件 V1.0	2020SR10 08708	2020.04.30	-	原始取得
80	长亮科技	长亮科技微服务框架软件 V4.0	2020SR10 08727	2020.04.30	-	原始取得
81	长亮科技	长亮科技开放平台软件 V1.0	2020SR10 08797	2020.04.30	-	原始取得
82	长亮科技	长亮科技研发效能工具软件 V1.0	2020SR10 08809	2020.04.30	-	原始取得
83	长亮科技	长亮智能财务系统 V6.0	2020SR11 48872	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
84	长亮科技	长亮智能报账系统 V6.0	2020SR11 48897	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
85	长亮科技	长亮实物资产管理系统 V6.0	2020SR11 48905	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
86	长亮科技	长亮租赁新准则管理系统 V1.0	2020SR11 48921	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
87	长亮科技	长亮全面价值管理平台系统 V3.0	2020SR11 48929	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
88	长亮科技	长亮多维盈利分析系统 V1.0	2020SR11 48980	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
89	长亮科技	长亮成本分摊系统 V2.0	2020SR11 48986	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
90	长亮科技	长亮经营预测管理系统 V1.0	2020SR11 49033	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
91	长亮科技	长亮全面预算管理系统 V3.0	2020SR11 49045	2020.04.30	2020.08.01	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
92	长亮科技	长亮内部资金转移计价系统 V2.0	2020SR1149077	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
93	长亮科技	长亮资产负债管理系统 V4.0	2020SR1149304	2020.04.30	2020.08.01	原始取得
94	长亮科技	长亮科技移动中台 TinyBuilder 软件 V2.2	2020SR1008815	2020.03.31	-	原始取得
95	长亮科技	长亮科技云应用开发平台软件 V1.0	2019SR0939217	2019.02.19	-	原始取得
96	长亮科技	长亮科技平台助手软件 V2.0	2019SR0939322	2019.02.19	-	原始取得
97	长亮科技	长亮科技日志平台与链路追踪软件 V1.0	2019SR0944341	2019.02.19	-	原始取得
98	长亮科技	长亮科技开发平台软件 V4.0	2019SR0945752	2019.02.19	-	原始取得
99	长亮科技	长亮科技中间件软件 V3.2	2019SR0950453	2019.02.19	-	原始取得
100	长亮科技	长亮票据管理系统 V4.0	2020SR1149039	2018.11.30	2019.08.01	原始取得
101	长亮科技	长亮科技海外研发国际支付系统 V1.0	2018SR692429	2018.03.31	-	原始取得
102	长亮科技	长亮科技海外研发核心系统 V1.0	2018SR502403	2018.02.01	-	原始取得
103	长亮科技	长亮科技管控台软件 V1.0	2018SR499435	2018.01.26	-	原始取得
104	长亮科技	长亮科技开发平台软件 V3.0	2018SR500613	2018.01.23	2018.02.05	原始取得
105	长亮科技	长亮科技中间件软件 V2.0	2018SR499892	2018.01.23	2018.01.23	原始取得
106	长亮科技	长亮全面税务管理系统 V2.0	2020SR1148888	2018.01.22	2018.08.08	原始取得
107	长亮科技	长亮股权管理系统 V2.0	2020SR1148880	2017.10.30	2018.01.01	原始取得
108	长亮科技	长亮科技分布式路由服务系统软件 V3.4.0	2017SR558225	2017.09.12	2017.09.14	原始取得
109	长亮科技	长亮科技分布式服务网关系统软件 V2.4.0	2017SR558217	2017.09.08	2017.09.12	原始取得
110	长亮科技	长亮科技分布式服务调用框架系统软件 V2.4.1	2017SR558332	2017.09.08	2017.09.12	原始取得
111	长亮科技	长亮科技大数据可视化平台软件 V1.0	2017SR407495	2017.05.30	2017.05.30	原始取得
112	长亮科技	长亮科技 LTTS 银行综合业务系统软件 V7.5	2017SR408786	2017.05.30	2017.05.30	原始取得
113	长亮科技	长亮科技综合前端软件 V4.0	2017SR408800	2017.05.30	2017.05.30	原始取得
114	长亮科技	长亮科技统一监管平台软件 V4.0	2017SR413674	2017.05.30	2017.05.30	原始取得
115	长亮科技	长亮科技资产管理业务系统 V1.0	2017SR46	2017.05.30	2017.05.30	原始

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
			6540			取得
116	长亮科技	长亮科技应用系统统一监控运维系统软件 V3.0	2017SR218420	2017.05.10	2017.05.10	原始取得
117	长亮科技	长亮科技发布平台软件 V2.0	2017SR407486	2017.04.30	2017.04.30	原始取得
118	长亮科技	长亮科技交易服务平台软件 V3.0	2017SR408794	2017.04.30	2017.04.30	原始取得
119	长亮科技	长亮科技分布式日志分析和监控告警平台软件 V1.0	2017SR413661	2017.04.30	2017.04.30	原始取得
120	长亮科技	长亮科技分布式基础设施软件 V1.0	2017SR413553	2017.03.31	2017.03.31	原始取得
121	长亮科技	长亮科技互联网金融核心中台管理平台软件 V2.0	2017SR413575	2017.03.31	2017.03.31	原始取得
122	长亮科技	长亮科技企业级数据网关平台软件 V1.0	2017SR408805	2017.02.28	2017.02.28	原始取得
123	长亮科技	长亮科技绩效管理系统软件 V5.1	2017SR413622	2017.01.31	2017.01.31	原始取得
124	长亮科技	长亮科技互联网金融核心业务平台软件 V2.0	2017SR413656	2017.01.31	2017.01.31	原始取得
125	长亮科技	长亮科技自动化测试工具软件 V2.5	2017SR212089	2017.01.10	2017.03.28	原始取得
126	长亮科技	长亮科技统一支付平台系统软件 V1.0	2017SR082897	2016.12.31	2017.01.08	原始取得
127	长亮科技	长亮科技互联网银行核心业务系统软件 V1.0	2016SR333211	2016.10.01	2016.10.20	原始取得
128	长亮科技	长亮科技新一代银行核心业务系统项目新软件 V1.0	2016SR206504	2016.05.31	-	原始取得
129	长亮科技	长亮科技企业级数据网关平台软件 V1.3	2016SR213444	2016.05.15	2016.06.10	原始取得
130	长亮科技	长亮轻量级移动开发工具软件 V1.0	2021SR0960433	2016.04.20	2016.05.01	受让取得
131	长亮科技	长亮科技增值税管理系统软件 V1.0	2016SR136984	2016.03.31	-	原始取得
132	长亮科技	长亮科技大数据可视化平台软件 V2.0	2016SR214226	2015.12.30	2016.01.30	原始取得
133	长亮科技	长亮科技分布式服务开发平台系统软件 V2.6	2017SR558715	2015.10.15	2015.11.20	原始取得
134	长亮科技	长亮科技基于大数据平台数据仓库系统软件 V1.0	2015SR211091	2015.09.12	2015.09.12	原始取得
135	长亮科技	长亮新一代汽车金融业务系统软件 V2.0	2016SR063517	2015.09.01	2015.09.01	原始取得
136	长亮科技	长亮新一代财务公司核心业务系统软件 V2.0	2016SR063563	2015.09.01	2015.09.01	原始取得
137	长亮科技	长亮科技移动开发平台系统 V1.0	2017SR466536	2015.08.10	2015.08.11	原始取得
138	长亮科技	长亮科技管理驾驶舱系统软件 V2.0	2016SR200986	2015.05.15	2016.06.10	原始取得



序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
139	长亮科技	长亮科技信用卡业务系统项目软件 V1.0	2015SR118676	2015.04.30	2015.04.30	原始取得
140	长亮科技	长亮科技信用卡进件授信决策系统软件 V3.0	2015SR218967	2015.04.16	2015.05.10	原始取得
141	长亮科技	长亮科技信用卡催收管理系统软件 V2.0	2015SR217566	2015.04.16	2015.04.30	原始取得
142	长亮科技	长亮科技互联网金融业务平台系统软件 V1.0	2016SR166008	2015.01.28	2015.02.28	原始取得
143	长亮科技	锐思资产负债管理系统软件 V1.0	2016SR378001	2015.01.01	2015.01.01	受让取得
144	长亮科技	长亮科技 Java 版核心业务系统项目软件 V1.0	2015SR029658	2014.12.31	2014.12.31	原始取得
145	长亮科技	长亮科技基于安全支付的新一代金融 IC 卡信息系统软件 V1.0	2015SR208668	2014.12.30	2014.12.30	原始取得
146	长亮科技	长亮科技信用卡欺诈风险管理软件 V1.0	2015SR217106	2014.12.30	2014.12.30	原始取得
147	长亮科技	长亮科技小微贷款系统软件 V1.0	2016SR118041	2014.10.01	2014.10.01	原始取得
148	长亮科技	长亮科技借记 IC 卡业务系统软件 V2.0	2015SR217095	2014.09.30	2014.10.30	原始取得
149	长亮科技	长亮科技 IC 卡密钥管理与数据准备系统软件 V3.0	2015SR240751	2014.09.30	2014.10.30	原始取得
150	长亮科技	长亮科技新一代银行商业智能系统软件 V1.0	2014SR179860	2014.08.31	2014.08.31	原始取得
151	长亮科技	长亮新一代金融行业智能分析系统软件 V2.0	2014SR178981	2014.08.31	2014.08.31	原始取得
152	长亮科技	长亮 LTTS 银行综合业务系统软件 V7.2	2016SR160940	2014.06.30	2014.08.01	原始取得
153	长亮科技	长亮科技新一代综合前置系统项目软件 V1.0	2014SR179864	2014.06.30	2014.06.30	原始取得
154	长亮科技	长亮科技移动版绩效考核管理软件 V2.0	2014SR063717	2014.02.20	2014.02.20	原始取得
155	长亮科技	长亮 LTTS 银行综合业务系统软件 V7.0	2014SR049229	2014.01.26	2014.02.10	原始取得
156	长亮科技	长亮会计辅助管理系统软件 V1.0	2014SR063719	2013.12.31	2014.02.17	原始取得
157	长亮科技	长亮票据管理系统软件 V3.0	2014SR057413	2013.12.31	2013.12.31	原始取得
158	长亮科技	长亮财务管理系统软件 V4.0	2014SR057794	2013.11.30	2013.12.16	原始取得
159	长亮科技	长亮 Java 版银行核心业务系统软件 V2.0	2013SR119926	2013.08.16	2013.08.16	原始取得
160	长亮科技	长亮 LTTS 银行综合业务系统软件 V6.0	2014SR002462	2013.08.08	2013.08.08	原始取得
161	长亮科技	长亮数据质量管理平台系统软件 V2.0	2013SR088828	2013.06.12	2013.06.12	原始取得
162	长亮科技	长亮企业级大总账系统软件 V2.0	2014SR00	2013.05.12	2013.05.12	原始

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
			2461			取得
163	长亮科技	长亮管理驾驶舱系统软件 V2.0	2013SR088658	2013.05.08	2013.06.06	原始取得
164	长亮科技	长亮数据卸数平台系统软件 V2.0	2013SR088838	2013.05.08	2013.05.08	原始取得
165	长亮科技	长亮综合监管报送平台系统软件 V2.0	2013SR088833	2013.03.29	2013.03.29	原始取得
166	长亮科技	长亮元数据管理平台系统软件 V2.0	2013SR088749	2013.03.01	2013.03.01	原始取得
167	长亮科技	长亮统一展现平台系统软件 V3.2	2013SR088844	2013.02.27	2013.03.27	原始取得
168	长亮科技	长亮科技企业服务总线软件 V1.0	2013SR088745	2012.12.31	2013.05.20	原始取得
169	长亮科技	长亮新一代银行信贷业务系统软件 V1.0	2013SR019348	2012.12.20	2012.12.20	原始取得
170	长亮科技	长亮作业调度监控平台系统软件 V3.2	2013SR088866	2012.08.31	2012.11.01	原始取得
171	长亮科技	长亮数据分发平台系统软件 V2.0	2013SR088841	2012.08.31	2012.11.01	原始取得
172	长亮科技	长亮数据标准管理平台系统软件 V2.0	2013SR088825	2012.08.30	2012.08.30	原始取得
173	长亮科技	长亮指标管理平台系统软件 V2.0	2013SR088847	2012.07.31	2013.07.31	原始取得
174	长亮科技	长亮 IC 卡业务系统 V2.0	2012SR052650	2012.02.01	2012.02.01	原始取得
175	长亮科技	长亮 IC 卡数据准备与密钥管理系统 V2.0	2012SR052652	2012.02.01	2012.02.01	原始取得
176	长亮科技	长亮村镇银行信息系统软件 V2.0	2011SR070878	2011.03.15	2011.03.15	原始取得
177	长亮科技	长亮银行绩效考核管理软件 V4.0	2011SR072894	2011.01.20	2011.01.20	原始取得
178	长亮科技	长亮银行客户信息系统软件 V2.0	2011SR071573	2011.01.15	2011.01.15	原始取得
179	长亮科技	长亮综合积分管理系统软件 V2.0	2011SR071575	2011.01.10	2011.01.10	原始取得
180	长亮科技	长亮银行客户关系管理软件 V3.0	2011SR071708	2010.12.30	2010.12.30	原始取得
181	长亮科技	长亮汇票交易管理系统软件 V2.0	2010SR047325	2010.06.28	2010.06.28	原始取得
182	长亮科技	长亮银行客户关系管理软件 V2.0	2010SR041194	2010.05.20	2010.05.20	原始取得
183	长亮科技	长亮银行绩效考核管理软件 V3.0	2010SR041215	2010.05.15	2010.05.15	原始取得
184	长亮科技	长亮业务处理平台软件 V2.0	2010SR041192	2010.05.15	2010.05.15	原始取得
185	长亮科技	长亮柜面前端系统软件 V3.0	2010SR041217	2010.05.15	2010.05.15	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
186	长亮科技	长亮国际业务系统软件 V2.0	2010SR041198	2010.05.10	2010.05.10	原始取得
187	长亮科技	长亮信用卡管理系统软件 V2.0	2010SR017936	2009.12.31	2009.12.31	原始取得
188	长亮科技	长亮信用卡进件处理与征信授信管理系统软件 V2.0	2010SR017937	2009.12.26	2009.12.26	原始取得
189	长亮科技	长亮 LTTS 银行综合业务系统软件 V5.0	2010SR017938	2009.12.01	2009.12.01	原始取得
190	长亮科技	长亮网上银行系统软件 V1.0	2010SR010052	2009.08.01	-	原始取得
191	长亮科技	长亮个人信贷业务管理系统软件 V1.0	2010SR010051	2009.07.01	-	原始取得
192	长亮科技	长亮合规监管系统软件 V2.0	2009SR048872	2009.01.01	-	原始取得
193	长亮科技	长亮银行智能分析系统软件 V5.0	2009SR048874	2008.07.01	-	原始取得
194	长亮科技	长亮指标管理体系软件 V1.0	2009SR048873	2008.07.01	-	原始取得
195	长亮科技	长亮科技银行财务核算管理软件 V3.0	2008SR08869	-	2008.02.29	原始取得
196	长亮科技	长亮科技银行智能风险管理系统软件 V2.0	2008SR08865	-	2007.10.30	原始取得
197	长亮科技	长亮科技支票影像交换系统软件 V1.0	2008SR08867	-	2007.06.20	原始取得
198	长亮科技	长亮科技银行智能分析系统软件 V4.0	2008SR08866	-	2006.12.20	原始取得
199	长亮科技	长亮科技银行信贷管理系统软件 V2.0	2008SR08868	-	2006.12.20	原始取得
200	长亮科技	长亮 LTTS 银行综合业务系统软件 V4.0	2007SR06448	-	2006.10.18	原始取得
201	长亮科技	银行财务管理软件 V2.0	2005SR10787	-	2005.01.15	原始取得
202	长亮科技	智能理财管理软件 V1.0	2005SR10538	-	2004.11.15	原始取得
203	长亮科技	长亮科技银行智能分析软件 V3.0	2005SR10537	-	2004.11.10	原始取得
204	长亮科技	长亮科技数据转换工具软件 V3.0	2005SR10789	-	2004.11.10	原始取得
205	长亮科技	长亮科技 J2EE 快速应用开发框架软件 V2.0	2005SR10539	-	2004.08.15	原始取得
206	长亮科技	长亮科技绩效考核管理软件 V2.0	2005SR10540	-	2004.03.15	原始取得
207	长亮科技	长亮科技业务前台开发软件 V3.0	2005SR10786	-	2003.11.15	原始取得
208	长亮科技	长亮 LTTS 银行综合业务系统 V3.0	2004SR04902	-	2003.11.01	原始取得
209	长亮科技	长亮科技社区服务信息管理软件	2004SR04	-	2003.08.15	原始



序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
		V1.0	252			取得
210	长亮数据	智慧营销平台 V2.0	2022SR1377872	2022.05.31	2022.05.31	原始取得
211	长亮数据	长亮数据数据开发平台 V2.5	2022SR1378067	2022.05.30	-	原始取得
212	长亮数据	长亮数据综合监管系统 V7.0	2022SR1377897	2022.05.22	-	原始取得
213	长亮数据	长亮数据统一指标管理平台 V3.0	2022SR1378078	2022.05.22	-	原始取得
214	长亮数据	长亮数据数据资产管理系统 V5.5	2022SR1378081	2022.05.22	-	原始取得
215	长亮数据	长亮数据数据交换平台 V4.0	2022SR1378079	2022.05.20	-	原始取得
216	长亮数据	长亮数据数据服务平台系统 V3.0	2022SR1378082	2022.05.20	2022.05.20	原始取得
217	长亮数据	长亮数据调度监控平台软件 V7.0	2022SR1377873	2022.05.11	-	原始取得
218	长亮数据	长亮数据风险加权资产计量及应用管理系统 V2.0	2022SR1377874	2022.05.11	-	原始取得
219	长亮数据	长亮数据风控决策平台 V3.0	2022SR1377875	2022.05.11	-	原始取得
220	长亮数据	长亮资金及资本市场系统 V2.0	2022SR1377893	2022.05.11	2022.05.11	原始取得
221	长亮数据	长亮数据市场风险管理系统 V3.0	2022SR1378077	2022.05.11	2022.05.11	原始取得
222	长亮数据	长亮数据统一数据门户平台 V1.0	2022SR1377516	2022.04.22	-	原始取得
223	长亮数据	长亮数据-大额风险暴露计量及应用管理系统 V1.0	2022SR0318190	2022.01.31	-	原始取得
224	长亮数据	长亮数据市场风险管理系统 V2.0	2021SR2027383	2021.06.30	-	原始取得
225	长亮数据	长亮数据外部数据管理平台系统 V3.0	2021SR2027427	2021.06.21	-	原始取得
226	长亮数据	长亮数据综合监管平台 V6.5	2021SR2027370	2021.06.16	-	原始取得
227	长亮数据	长亮数据数据交换平台 V3.0	2021SR2027426	2021.06.16	-	原始取得
228	长亮数据	长亮数据调度监控平台软件 V6.5	2021SR2036687	2021.06.16	-	原始取得
229	长亮数据	长亮数据统一指标管理平台 V2.0	2021SR2036689	2021.06.16	-	原始取得
230	长亮数据	长亮数据数据资产管理系统 V5.0	2021SR2027368	2021.06.15	-	原始取得
231	长亮数据	长亮数据数据服务平台系统 V2.0	2021SR2027382	2021.06.15	-	原始取得
232	长亮数据	长亮数据风控中台系统 V2.0	2021SR2080060	2021.06.15	-	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
233	长亮数据	长亮资金及资本市场系统 V1.0	2021SR2036688	2021.04.16	2021.04.16	原始取得
234	长亮数据	长亮数据银行内部资本充足评估管理系统 V3.0	2021SR2050543	2021.03.31	-	原始取得
235	长亮数据	标签管理平台 V1.0	2021SR0726974	2021.03.31	2021.03.31	原始取得
236	长亮数据	智慧营销管理平台 V1.0	2021SR0783709	2021.03.31	2021.03.31	原始取得
237	长亮数据	长亮数据市场风险管理系统 V1.0	2020SR1568647	2020.06.30	-	原始取得
238	长亮数据	长亮数据综合监管平台 V6.0	2020SR1569433	2020.06.30	-	原始取得
239	长亮数据	长亮数据银行内部资本充足评估管理系统 V2.0	2020SR1569436	2020.06.30	-	原始取得
240	长亮数据	长亮数据数据交换平台 V2.5	2020SR1569531	2020.06.30	-	原始取得
241	长亮数据	长亮数据数据资产管理系统 V4.0	2020SR1570854	2020.06.30	-	原始取得
242	长亮数据	长亮数据统一指标管理平台 V1.0	2020SR1570856	2020.06.30	-	原始取得
243	长亮数据	长亮数据 CCMP 金融消费者投诉系统 V1.0	2020SR1569431	2020.06.29	-	原始取得
244	长亮数据	长亮数据智能决策平台 V1.0	2020SR1569432	2020.06.29	-	原始取得
245	长亮数据	长亮数据数据开发辅助系统 V1.0	2020SR1569532	2020.06.29	-	原始取得
246	长亮数据	长亮数据 CRM 与营销平台软件 V5.5	2020SR1570852	2020.06.29	-	原始取得
247	长亮数据	长亮数据外部数据管理平台系统 V2.0	2020SR1570853	2020.06.29	-	原始取得
248	长亮数据	长亮数据信贷风险智控系统 V1.0	2020SR1570855	2020.06.29	-	原始取得
249	长亮数据	长亮数据数据服务平台系统 V1.0	2020SR1570857	2020.06.29	-	原始取得
250	长亮数据	长亮数据企业级调度监控平台软件 V6.0	2020SR1570858	2020.06.29	-	原始取得
251	长亮数据	长亮数据整合风险平台系统 V1.0	2020SR1569530	2020.03.19	-	原始取得
252	长亮数据	长亮数据风控治理平台软件 V1.0	2020SR0128934	2019.12.25	-	原始取得
253	长亮数据	长亮数据 License 管理系统 V1.0	2020SR1008803	2019.11.25	-	原始取得
254	长亮数据	长亮数据大数据应用平台软件 V1.0	2019SR1182672	2019.07.31	-	原始取得
255	长亮数据	长亮数据元数据管理系统 V3.5	2019SR0943939	2019.04.25	-	原始取得
256	长亮数据	长亮数据统一监管报送平台软件	2019SR09	2019.04.25	-	原始

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
		V5.0	39746			取得
257	长亮数据	长亮数据数据标准管理系统 V3.5	2019SR0938954	2019.04.25	-	原始取得
258	长亮数据	长亮数据 CRM 与营销平台软件 V5.0	2019SR0939715	2019.04.25	-	原始取得
259	长亮数据	长亮数据企业级调度监控平台软件 V5.5	2019SR0938990	2019.04.25	-	原始取得
260	长亮数据	长亮数据外部数据管理平台软件 V1.0	2019SR0943929	2019.04.24	-	原始取得
261	长亮数据	长亮数据银行内部资本充足评估管理系统 V1.0	2019SR0943974	2019.04.24	-	原始取得
262	长亮数据	长亮数据风险加权资产计量及应用管理系统 V1.0	2019SR0943933	2019.04.24	-	原始取得
263	长亮数据	长亮数据资金同业管理平台软件 V1.0	2019SR0944333	2019.03.18	-	原始取得
264	长亮数据	长亮数据企业级数据治理平台软件 V1.0	2019SR0944350	2018.12.28	-	原始取得
265	长亮数据	长亮数据风险数据治理及风险数据集市软件 V1.0	2019SR1136425	2018.12.25	-	原始取得
266	长亮数据	长亮数据个人消费贷款大数据风控系统 V1.0	2019SR0939242	2018.12.20	-	原始取得
267	长亮数据	长亮数据多法人版数据管控平台软件 V1.0	2019SR0939315	2018.12.19	-	原始取得
268	长亮数据	长亮数据大数据平台功能优化软件 V1.0	2019SR0939150	2018.11.22	-	原始取得
269	长亮数据	长亮数据数据分析平台软件 V1.0	2019SR0938959	2018.11.12	-	原始取得
270	长亮数据	长亮数据-企业级数据交换平台系统 V2.0	2018SR693999	2018.05.07	-	原始取得
271	长亮数据	长亮数据-元数据治理应用管理软件 V2.0	2018SR694027	2018.05.04	-	原始取得
272	长亮数据	长亮数据-反洗钱监测报送软件 V1.0	2018SR494510	2018.02.01	-	原始取得
273	长亮数据	长亮数据-数据标准管理系统 V2.0	2018SR527127	2018.01.17	-	原始取得
274	长亮数据	长亮数据-数据质量检核分析管理软件 V2.0	2018SR692726	2018.01.07	-	原始取得
275	长亮数据	长亮数据-元数据管理系统 V3.0	2017SR623796	2017.09.20	-	原始取得
276	长亮数据	长亮数据-数据标准管理系统 V3.0	2017SR624240	2017.09.20	-	原始取得
277	长亮数据	长亮数据-数据质量管理体系 V3.0	2017SR623926	2017.09.20	-	原始取得
278	长亮数据	长亮数据-企业级调度监控平台软件 V5.2	2017SR622821	2017.03.30	2017.04.04	原始取得
279	长亮数据	长亮数据—元数据管理系统 V1.0	2016SR212989	2015.12.31	-	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
280	长亮数据	长亮数据—数据质量管理体系 V1.0	2016SR210519	2015.12.31	-	原始取得
281	长亮数据	长亮数据-数据标准管理系统 V1.0	2016SR210907	2015.12.31	-	原始取得
282	长亮核心	长亮核心分布式银行核心业务处理系统 V8.3	2022SR1377705	2022.05.31	-	原始取得
283	长亮核心	长亮核心自动化测试平台软件 V3.0	2021SR1949578	2021.04.30	-	原始取得
284	长亮核心	长亮核心分布式银行核心业务处理系统 V8.2	2021SR1949580	2021.04.15	-	原始取得
285	长亮核心	长亮核心自动化测试平台软件 V2.0	2020SR1026088	2020.04.03	-	原始取得
286	长亮核心	长亮核心银行核心业务处理系统 V8.1	2020SR1018493	2020.04.01	-	原始取得
287	长亮核心	长亮核心统一前端系统 V4.6	2020SR1019886	2020.04.01	-	原始取得
288	长亮核心	长亮核心自动化测试平台软件 V1.5	2019SR0950427	2019.04.03	-	原始取得
289	长亮核心	长亮核心银行核心业务处理系统 V8.0	2019SR0950445	2019.04.02	-	原始取得
290	长亮核心	长亮核心分布式渠道服务平台软件 V5.1	2019SR0945744	2018.12.25	-	原始取得
291	长亮核心	长亮核心分布式渠道服务平台软件 V5.0	2018SR465780	2017.12.25	-	原始取得
292	长亮核心	长亮核心渠道整合平台软件 V4.0	2017SR628130	2017.10.31	-	原始取得
293	长亮核心	长亮核心中间业务平台软件 V4.0	2017SR625925	2017.10.25	-	原始取得
294	长亮核心	长亮核心银行统一前端系统 V4.5	2017SR628124	2017.10.25	-	原始取得
295	长亮核心	长亮核心自动化测试平台软件 V1.0	2017SR630719	2017.10.16	-	原始取得
296	长亮核心	长亮核心银行核心业务处理系统 V7.5	2017SR579296	2017.10.10	-	原始取得
297	长亮核心	长亮核心智能统一支付平台软件 V4.0	2017SR579432	2017.09.30	-	原始取得
298	长亮核心	长亮核心分布式业务流程平台软件 V3.0	2017SR577729	2017.09.25	-	原始取得
299	长亮金服	长亮资产负债管理系统 V1.0	2018SR499906	2018.01.16	2018.01.16	原始取得
300	长亮金服	长亮金融资金管理系统 V1.0	2018SR499847	2018.01.12	-	原始取得
301	长亮金服	长亮金融市场风险管理系统软件 V1.0	2017SR609904	2017.08.31	-	原始取得
302	长亮金服	长亮资产负债管理系统软件 V2.0	2017SR641911	2017.06.30	-	原始取得
303	长亮金服	长亮日间头寸管理系统软件 V1.0	2017SR64	2017.04.30	-	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
			2134			取得
304	长亮金服	长亮银行信用风险零售内部评级和决策管理系统软件 V3.0	2016SR248415	2016.01.26	-	原始取得
305	长亮金服	长亮银行信用风险非零售内部评级系统软件 V3.0	2016SR248426	2016.01.08	-	原始取得
306	长亮金服	长亮银行信用风险预警系统软件 V1.0	2016SR251203	2015.12.25	-	原始取得
307	长亮金服	长亮银行信用风险压力测试管理系统软件 V2.0	2016SR246869	2015.12.20	-	原始取得
308	长亮海腾	长亮海腾银行数字核心业务系统 V3.3	2022SR1395770	2022.05.28	-	原始取得
309	长亮海腾	长亮海腾分布式银行核心业务系统 V3.0	2021SR2050544	2021.04.15	2021.05.07	原始取得
310	长亮海腾	长亮海腾数字银行移动应用软件 V1.0	2021SR2124601	2021.04.15	-	原始取得
311	长亮海腾	长亮海腾银行核心系统 V2.0	2020SR0978646	2020.04.01	-	原始取得
312	长亮网金	长亮网金渠道应用平台 V1.0	2022SR1377515	2022.05.31	-	原始取得
313	长亮网金	长亮网金信用卡核心系统 V7.0	2022SR1377546	2022.05.31	-	原始取得
314	长亮网金	长亮网金信贷管理系统 V5.0	2022SR1378080	2022.05.31	-	原始取得
315	长亮网金	长亮网金互联网核心产品软件 V5.1	2021SR2073178	2021.04.30	-	原始取得
316	长亮网金	长亮网金互联网信贷平台 V4.0	2021SR2139615	2021.04.15	-	原始取得
317	长亮网金	长亮网金金融开放服务平台软件 V1.0	2020SR1018475	2020.04.29	-	原始取得
318	长亮网金	长亮网金互联网核心系统 V5.0	2020SR1018481	2020.04.29	-	原始取得
319	长亮网金	长亮网金互联网核心海外研发系统 V2.0	2020SR1026032	2020.04.03	-	原始取得
320	长亮网金	长亮网金开放平台软件 V1.0	2019SR0939728	2019.05.30	-	原始取得
321	长亮网金	长亮网金网贷平台软件 V1.0	2019SR0943936	2019.02.19	-	原始取得
322	长亮网金	长亮网金互联网核心业务系统 V4.0	2019SR0945790	2019.02.19	-	原始取得
323	长亮网金	长亮网金互联网支付系统 V1.0	2019SR0938966	2019.02.19	-	原始取得
324	长亮网金	长亮网金产品创新服务平台软件 V1.0	2019SR0939309	2019.02.19	-	原始取得
325	长亮网金	长亮网金自动化审批系统软件 V1.0	2018SR507820	2018.01.16	-	原始取得
326	长亮网金	长亮网金互联网核心产品基础版本软件 V1.0	2018SR494493	2018.01.16	-	原始取得



序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
327	长亮网金	长亮网金互联网统一支付平台软件 V2.0	2017SR630717	2017.10.31	-	原始取得
328	长亮网金	长亮网金互联网前置系统 V3.0	2017SR625934	2017.10.25	-	原始取得
329	长亮网金	长亮网金互联网核心业务系统 V3.0	2017SR630709	2017.10.18	-	原始取得
330	长亮网金	长亮网金互联网贷款平台软件 V3.0	2017SR579160	2017.09.30	-	原始取得
331	长亮网金	长亮网金资金存管系统 V2.0	2017SR582674	2017.09.30	-	原始取得
332	长亮网金	长亮网金互联网产品中心平台软件 V2.0	2017SR579302	2017.09.30	-	原始取得
333	长亮网金	长亮网金互联网基金销售平台软件 V1.0	2017SR582684	2017.09.20	-	原始取得
334	长亮新融	财务公司信贷业务系统 V1.0	2021SR0669855	2020.06.28	2020.09.01	原始取得
335	长亮新融	财务公司分布式核心服务系统 V1.0	2021SR0669857	2020.06.18	2020.09.01	原始取得
336	长亮新融	财务公司金融管控系统 V1.0	2021SR0772700	2020.06.12	2020.09.01	原始取得
337	长亮新融	财务公司绩效管理系统 V1.0	2021SR0669856	2020.03.01	2020.07.01	原始取得
338	长亮新融	财务公司企业银行系统 V1.0	2021SR0669858	2020.03.01	2020.07.01	原始取得
339	长亮新融	财务公司资产管理系统 V1.0	2021SR0669722	2020.03.01	2020.06.25	原始取得
340	长亮新融	综合前置系统 V1.0	2019SR1434467	2019.03.01	2019.07.01	原始取得
341	长亮新融	企业服务总线系统 V1.0	2019SR1434488	2019.03.01	2019.07.01	原始取得
342	长亮新融	财务公司核心业务系统 V2.0	2019SR1422251	2019.03.01	2019.07.01	原始取得
343	长亮新融	企业资金管理系统 V2.0	2019SR1416898	2019.03.01	2019.05.01	原始取得
344	长亮新融	企业银企互联系统 V2.0	2019SR1419620	2019.03.01	2019.05.01	原始取得
345	长亮新融	供应链金融业务系统 V2.0	2019SR1421113	2019.03.01	2019.05.01	原始取得
346	长亮新融	财务公司电票业务系统 V1.0	2018SR1089544	2018.07.09	2018.08.09	原始取得
347	长亮新融	财务公司新核心系统 V1.0	2018SR1089549	2018.02.02	2018.03.02	原始取得
348	长亮新融	供应链金融业务系统 V1.0	2017SR311036	2016.12.31	2017.02.28	原始取得
349	长亮新融	财务公司核心业务系统 V1.0	2017SR311029	2016.11.30	2016.12.31	原始取得
350	长亮新融	企业资金管理系统 V1.0	2017SR31	2016.11.30	2016.12.31	原始

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
			1016			取得
351	长亮新融	财务公司信贷管理系统 V1.0	2017SR309267	2016.11.22	2016.12.31	原始取得
352	长亮新融	企业银企互联系统 V1.0	2017SR311026	2016.07.01	2016.10.31	原始取得
353	长亮新融	财务公司企业网银系统 V1.0	2017SR311034	2016.06.01	2016.06.30	原始取得
354	杭州长亮	移动中台 TinyBuilder 软件 V3.1	2023SR0537614	2022.05.27	-	原始取得
355	杭州长亮	长亮数字化运营系统 V1.0	2021SR0632281	2020.12.31	2021.01.04	原始取得
356	杭州长亮	长亮云端金融 APP 软件 V1.0	2021SR0632302	2020.10.31	2020.11.05	原始取得
357	杭州长亮	长亮轻量级移动开发平台软件 V2.2	2021SR2033559	2020.09.30	2020.09.30	原始取得
358	杭州长亮	长亮轻量级移动开发平台软件 V2.0	2021SR0630321	2020.06.30	2020.06.30	原始取得
359	杭州长亮	长亮移动金融服务平台 V1.0	2021SR0632282	2020.05.31	2020.06.04	原始取得
360	杭州长亮	长亮移动互联网核心前端系统软件 V1.0	2021SR0630320	2020.05.31	2020.05.31	原始取得
361	杭州长亮	长亮企业内部管理系统 V1.0	2021SR0632289	2020.03.31	2020.04.06	原始取得
362	杭州长亮	长亮银行监管系统 V1.0	2021SR0066356	2019.12.31	2019.12.31	原始取得
363	杭州长亮	长亮互联网基金新电商平台 V1.0	2021SR0075470	2019.06.30	2019.06.30	原始取得
364	杭州长亮	长亮银行消费信贷平台 V1.0	2021SR0101017	2019.04.30	2019.04.30	原始取得
365	杭州长亮	长亮数字化金融系统 V1.0	2020SR0654874	2019.03.31	2019.03.31	原始取得
366	杭州长亮	长亮移动端管理平台 V2.0	2021SR0070684	2019.03.31	2019.03.31	原始取得
367	杭州长亮	长亮智能化财务管理移动 APP 软件 V1.0	2020SR0654865	2018.11.30	2018.11.30	原始取得
368	杭州长亮	长亮互联网金融平台软件 V1.0	2020SR0307298	2018.06.30	2018.06.30	原始取得
369	杭州长亮	长亮银行存贷理财系统软件 V1.0	2020SR0307334	2018.06.30	2018.06.30	原始取得
370	杭州长亮	长亮移动营销平台 V1.0	2020SR0307444	2018.01.31	2018.01.31	原始取得
371	杭州长亮	长亮 VR 银行管理系统 V3.3	2018SR252267	2017.06.30	2017.06.30	原始取得
372	杭州长亮	长亮理财产品管理软件 V1.0	2018SR252490	2017.04.30	2017.04.30	原始取得
373	杭州长亮	长亮智能办公系统 V1.0	2018SR252172	2017.04.30	2017.04.30	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
374	杭州长亮	长亮 P2P 在线理财软件 V1.0	2018SR247644	2017.02.28	2017.02.28	原始取得
375	杭州长亮	长亮基金购买投资软件 V1.1.8	2018SR244205	2016.09.30	2016.09.30	原始取得
376	杭州长亮	长亮物业社区管理 APP 软件 V1.0	2018SR246198	2016.08.31	2016.08.31	原始取得
377	杭州长亮	长亮移动审批软件 V1.0	2018SR246839	2016.07.31	2016.07.31	原始取得
378	杭州长亮	长亮智慧养老软件 V1.0	2018SR246853	2016.04.30	2016.04.30	原始取得
379	杭州长亮	长亮轻量级移动后台开发平台软件 V1.0	2016SR246480	2016.04.10	2016.05.01	原始取得
380	杭州长亮	长亮重车在线预约维修管理系统手机版软件 V1.0.0	2018SR246877	2016.02.28	2016.02.28	原始取得
381	杭州长亮	长亮在线商旅 APP 手机软件 V1.0	2018SR246864	2016.02.28	2016.02.28	原始取得
382	杭州长亮	长亮社交移动平台应用软件 V1.0	2018SR241379	2015.08.31	2015.08.31	原始取得
383	杭州长亮	长亮轻量级移动开发平台软件 V1.0	2015SR246760	2015.08.10	2015.08.11	原始取得
384	杭州长亮	长亮金融理财系统移动端软件 V1.0	2018SR245287	2015.07.31	2015.07.31	原始取得
385	杭州长亮	长亮亲子早教系统 V1.0	2018SR246033	2015.04.30	2015.04.30	原始取得
386	上海长亮	SHSunline 互联网零售贷款管理平台软件 V6.0	2020SR0817634	2020.04.29	2020.04.29	原始取得
387	上海长亮	SHSunline 分布式信用卡核心交易系统 V6.0	2020SR0954727	2019.11.12	2019.11.12	原始取得
388	上海长亮	SHSunline 信用账户催收及贷后管理系统 V5.6	2019SR1108176	2019.07.20	2019.07.20	原始取得
389	上海长亮	SHSunline 信用账户核心交易系统 V6.0	2019SR1108171	2019.07.20	2019.07.20	原始取得
390	上海长亮	SHSunline 规则平台管理系统 V5.6	2020SR0510570	2019.07.20	2019.07.20	原始取得
391	上海长亮	SHSunline 消费金融账务核心系统 V5.6	2020SR0449984	2019.07.20	2019.07.20	原始取得
392	上海长亮	SHSunline 消费金融信贷审批系统 V5.6	2020SR0440392	2019.07.20	2019.07.20	原始取得
393	上海长亮	SHSunline 统一授信管理系统 V5.6	2020SR0429772	2019.07.08	2019.07.08	原始取得
394	上海长亮	SHSunline 消费金融基础架构软件 V6.0	2019SR0793213	2019.04.24	2019.04.24	原始取得
395	上海长亮	SHSunline 互联网零售贷款管理平台软件 V5.0	2019SR0769844	2019.04.24	2019.04.24	原始取得
396	上海长亮	SHSunline 消费金融基础架构软件 V2.0	2018SR555630	2018.02.01	-	原始取得
397	上海长亮	SHSunline 互联网信贷核心系统	2018SR55	2018.01.10	2018.01.10	原始



序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
		V4.0	6579			取得
398	上海长亮	SHSunline 消费金融催收系统 V1.0	2016SR389482	2016.08.18	-	原始取得
399	上海长亮	SHSunline 征审授信决策管理系统 V1.0	2016SR332405	2016.08.07	-	原始取得
400	上海长亮	SHSunline 信用账户核心交易系统 V1.0	2016SR332596	2016.07.18	-	原始取得
401	上海长亮	SHSunline 信用账户催收及贷后管理系统 V1.0	2016SR333242	2016.07.12	-	原始取得
402	上海长亮	SHSunline 芯片智能卡安全与制卡管理系统 V1.0	2016SR332424	2016.07.08	-	原始取得
403	上海长亮	SHSunline 智能卡核心系统 V1.0	2016SR332411	2016.06.30	-	原始取得
404	上海长亮	SHSunline 消费金融账务核心系统 V1.0	2016SR389387	2016.06.22	-	原始取得
405	上海长亮	SHSunline 侦测反欺诈管理系统 V1.0	2016SR333239	2016.06.21	-	原始取得
406	上海长亮	SHSunline 消费金融信贷审批系统 V1.0	2016SR392960	2016.05.31	-	原始取得
407	上海长亮	SHSunline 分布式管理系统 V1.0	2016SR389672	2016.05.30	-	原始取得
408	上海长亮	SHSunline 规则引擎管理系统 V1.0	2016SR392736	2016.03.20	-	原始取得
409	上海长亮	SHSunline 工作流管理系统 V1.0	2016SR392735	2015.11.20	-	原始取得
410	长亮合度	长亮合度资产核心综合管理平台 V4.0	2023SR0557582	2023.01.31	2023.01.31	原始取得
411	长亮合度	总账财务国际化软件 V2.0	2023SR0557583	2023.01.31	-	原始取得
412	长亮合度	长亮合度财务微服务系统 V7.2	2023SR0557584	2023.01.31	2023.01.31	原始取得
413	长亮合度	长亮合度微服务管理应用平台 V1.1	2023SR0557585	2023.01.31	-	原始取得
414	长亮合度	长亮交易级大总账系统软件 V6.2	2023SR0557586	2023.01.31	-	原始取得
415	长亮合度	长亮合度全面价值管理系统软件 V3.2	2023SR0557587	2023.01.31	-	原始取得
416	长亮合度	长亮合度全面预算管理系统软件 V4.0	2022SR1395741	2022.05.25	2022.05.25	原始取得
417	长亮合度	长亮合度全面价值管理系统软件 V3.1	2022SR1395742	2022.05.25	2022.05.25	原始取得
418	长亮合度	长亮合度微服务管理应用平台 V1.0	2022SR1395762	2022.05.25	2022.05.25	原始取得
419	长亮合度	长亮合度财务管理系统 V7.1	2022SR1395779	2022.05.25	2022.05.25	原始取得
420	长亮合度	长亮交易级大总账系统软件 V6.1	2022SR1395787	2022.05.25	2022.05.25	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
421	长亮合度	长亮税务云平台 V1.0	2022SR1395754	2021.12.31	2021.12.31	原始取得
422	长亮合度	长亮合度移动绩效系统软件 V4.0	2021SR1949581	2021.04.30	-	原始取得
423	长亮合度	长亮合度全面价值管理系统软件 V3.0	2021SR1927930	2021.04.29	-	原始取得
424	长亮合度	长亮交易级大总账系统软件 V6.0	2021SR1949579	2021.04.29	-	原始取得
425	长亮合度	长亮合度 JRAF 基础平台 V2.1	2021SR1949582	2021.04.29	-	原始取得
426	长亮合度	长亮合度财务管理系统 V7.0	2021SR1932872	2021.04.29	2021.04.30	原始取得
427	长亮合度	长亮交易级大总账系统软件 V5.0	2021SR0910886	2020.06.30	-	原始取得
428	长亮合度	长亮智能财务系统 V6.0	2021SR0910623	2020.05.25	-	原始取得
429	长亮合度	长亮合度全面价值管理系统软件 V2.0	2020SR1191743	2020.04.30	-	原始取得
430	长亮合度	长亮合度 JRAF 基础平台软件 V2.0	2020SR1099360	2020.04.30	-	原始取得
431	长亮合度	长亮合度会计计量系统软件 V4.0	2019SR0819063	2019.04.02	-	原始取得
432	长亮合度	长亮合度会计引擎系统 V4.0	2019SR0789566	2019.04.02	-	原始取得
433	长亮合度	长亮合度企业级总账系统软件 V4.0	2019SR0718624	2019.04.02	-	原始取得
434	长亮合度	长亮合度全面价值管理系统软件 V1.0	2019SR0694344	2019.04.02	-	原始取得
435	长亮合度	长亮合度资产负债管理系统软件 V4.0	2019SR0687085	2019.04.02	-	原始取得
436	长亮合度	长亮合度股权管理系统 V5.1	2019SR0789563	2019.02.18	-	原始取得
437	长亮合度	长亮合度实物管理系统 V5.1	2019SR0789557	2019.02.18	-	原始取得
438	长亮合度	长亮合度移动绩效系统软件 V3.0	2019SR0718627	2019.02.18	-	原始取得
439	长亮合度	长亮合度财务管理系统软件 V5.1	2019SR0719073	2019.02.18	-	原始取得
440	长亮合度	长亮合度成本分摊管理系统软件 V1.0	2019SR0694337	2019.02.18	-	原始取得
441	长亮合度	长亮合度资产核心综合管理平台软件 V1.0	2019SR0687090	2019.02.18	-	原始取得
442	长亮合度	长亮合度全面预算管理系统软件 V1.0	2019SR0687093	2019.02.18	-	原始取得
443	长亮合度	长亮合度会计计量系统软件 V2.0	2018SR686669	2018.05.30	-	原始取得
444	长亮合度	长亮合度客户关系产品定价系统	2018SR68	2018.05.10	-	原始

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
		V1.0	6672			取得
445	长亮合度	长亮合度管理会计平台 V1.0	2018SR389692	2018.03.20	2018.04.13	原始取得
446	长亮合度	长亮合度全面税务管理系统 V2.0	2018SR369829	2018.03.20	-	原始取得
447	长亮合度	长亮合度财务管理系统 V5.0	2018SR369529	2018.01.18	-	原始取得
448	长亮合度	长亮合度企业级总账系统 V3.0	2018SR369836	2018.01.10	-	原始取得
449	长亮合度	长亮合度预算管理系统 V1.0	2018SR108030	2017.10.31	-	原始取得
450	长亮合度	长亮合度会计引擎系统 V3.0	2018SR108034	2016.12.20	-	原始取得
451	长亮合度	长亮合度商业汇票管理系统 V4.0	2018SR163630	2016.10.20	-	原始取得
452	长亮合度	长亮合度增值税管理系统 V1.0	2016SR147306	2016.03.31	2016.03.31	原始取得
453	长亮合度	长亮合度成本分摊系统 V1.0	2016SR101312	2015.10.08	2016.01.14	原始取得
454	长亮合度	长亮合度内部资金转移定价系统 V1.0	2016SR101222	2015.10.08	2016.01.14	原始取得
455	长亮合度	合度云天产品定价管理系统 V1.0	2015SR218998	2015.06.15	2015.06.15	原始取得
456	长亮合度	合度云天资金及投融资管理系统 V1.0	2015SR220561	2015.06.05	2015.06.05	原始取得
457	长亮合度	合度源新会计准则外部资金管理系统 V1.0	2015SR073853	2009.04.15	2009.04.15	受让取得
458	长亮合度	合度源新会计准则债券资产交易和帐务管理系统 V1.0	2015SR078454	2009.01.01	2009.03.01	受让取得
459	长亮合度	合度源新会计准则贷款调整系统 V1.0	2015SR078460	2009.01.01	2009.03.01	受让取得
460	长亮合度	合度源新会计准则其它金融资产业务管理系统 V1.0	2015SR073856	2009.01.01	2009.03.01	受让取得
461	长亮合度	合度源新会计准则信息披露报表配置系统 V1.0	2015SR073861	2009.01.01	2009.03.01	受让取得
462	长亮合度	合度源新会计准则股权投资台帐管理系统 V1.0	2015SR073859	2008.05.01	2008.05.01	受让取得
463	天阳大有	天阳大有脚本转译软件 V1.0	2019SR0985576	2019.03.10	2019.03.22	原始取得
464	天阳大有	天阳大有压缩数据自动比对软件 V1.0	2019SR0985587	2019.02.28	2019.04.10	原始取得
465	天阳大有	天阳大有零售业务分析系统软件 V1.0	2019SR0985563	2019.02.09	2019.03.20	原始取得
466	天阳大有	天阳大有电子银行应用分析系统 V1.0	2018SR772919	2018.05.31	-	原始取得
467	天阳大有	天阳大有数据迁移软件 V1.0	2018SR772448	2018.04.30	-	原始取得

序号	著作权人	软件名称	登记号	开发完成日	首次发表日	取得方式
468	天阳大有	天阳大有报表迁移软件 V1.0	2018SR772441	2018.03.15	-	原始取得
469	天阳大有	天阳大有 PORTAL 门户管理平台软件 V1.0	2017SR122818	2016.12.12	-	原始取得
470	天阳大有	天阳大有 WEB 开发应用平台软件 V1.0	2017SR122919	2016.11.10	-	原始取得
471	天阳大有	天阳大有大数据应用开发平台软件 V1.0	2017SR122814	2016.10.20	-	原始取得
472	天阳大有	天阳大有企业数据管控平台软件 V1.0	2016SR271788	2016.07.29	2016.07.29	原始取得
473	天阳大有	天阳大有防篡改应用平台软件 V1.0	2016SR268376	2016.07.29	2016.07.29	原始取得
474	天阳大有	天阳大有去重压缩应用平台软件 V1.0	2016SR268380	2016.07.29	2016.07.29	原始取得
475	乾坤烛	资金交易管理系统 V2.0	2022SR1476761	2022.05.11	-	原始取得
476	长亮控股	长亮海腾银行核心系统 V1.5	2020SR0300130	2019.02.19	-	受让取得

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