

2020年4月18日 星期六

一、重要提示

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

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

3. 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
独立董事	卢凯	因公出差无法出席	魏美钟

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

5. 经董事会审议的报告利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司2019年度的利润分配预案：以公司股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.4元（含税）。

不派发股票股利、不转增股本。

二、公司基本情况

1. 公司简介

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	信雅达	600671
股票上市地	上海证券交易所	信雅达	600671
股票简称	信雅达	股票代码	600671
股票代码	600671	变更前股票简称	无变更

联系人和联系方式

董事会秘书	证券事务代表
叶琳	何刚
办公地址	杭州市滨江区江南大道3888号
电话	0571-66696627
电子邮箱	mailto:nuyunyang@com

2. 报告期公司主要业务简介

(一) 公司从事的主要业务及经营模式

1. 公司从事的主要业务

公司主要从事金融科技业务服务，主要业务是以银行业为主的金融机构，提供基于端到端的专业解决方案和产品服务。公司自1996年成立至今，始终坚持在积累中创新，构建起支撑和整合金融IT服务的核心能力，包括服务产品化能力、解决方案能力、产品研发交付能力、资源整合能力等。公司客户涵盖中国人民银行、三大政策性银行、五大全国性商业银行、十二家全国股份制银行、二十多家外资银行以及三百多家区域性商业银行、农村信用社和民营银行。经过20多年的行业深耕，公司业务发展出四大成熟板块：金融软件平台、金融科技运营平台、金融硬件平台以及金融科技服务板块，主要产品类别如下图：



自2016年以来，公司顺应市场形势，制定“成为领先的具备可持续发展能力的金融科技服务商”发展战略，致力于金融数字化、智能化发展，将技术创新和金融深度融合，依托信雅达A.I大数据研究院和信雅达战略投资平台，孵化出面向金融风险管理的信雅达风险科技公司和“用数据只能连接金融和场景”的信雅达泛泰科技公司，并打造五大软件平台：信雅达智语人工智能平台、信雅达智能客服平台、信雅达数据平台、信雅达智能风控平台。其中智能客服平台采用NLP、图挖掘等技术，提供基于深度学习的OCR识别，广泛应用于增值税发票识别、各类图例识别、自然语言处理、图象检测及检索等场景；图挖掘平台为数据整合加工输出平台，目前已为近30家金融机构服务。通过以上各主营业务的开展，公司已经逐步在金融科技创新领域形成了比较完整的业务布局，构建了以金融IT、大数据为基石，通过整合资源，协同创新向客户提供软件开发、系统运维、数据分析服务等综合服务的战略业务格局，以金融科技为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。

2. 公司的经营模式

公司主要向以银行为主的金融机构提供金融软件产品技术开发和技术服务的一体化IT解决方案，在标准化产品的基础下根据不同客户的个性化需求进行配置和二次开发，为客户提供包括技术开发与服务和规划咨询的一体化解决方案。

(1) 采购模式

公司开展业务所需的各类软硬件产品及原厂服务主要向华为、神州数码等供应商或其分销商采购。公司主要供应商会合作协议，采购主要采取“以销定购”的方式，即公司在与客户确定销售合同或意向后，向供应商下单购买所需的软硬件产品或原厂服务。就具体产品、规格、价格等进行商务谈判确定采购条款。

(2) 业务模式与盈利模式

公司目前的主要业务模式是传统软件业务模式，即向金融客户销售传统的软件，收入的主要来源是软件产品的销售以及软件产品的服务费，软件产品的销售以及软件产品的服务费的营业收入，占公司主营业务收入的80%左右。

(3) 销售模式

公司的金融软件产品及服务、金融硬件产品的客户主要是银行等金融机构。对于全国大型商业银行，一般总行或者省一级分行实施采购；对于股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行一般是上述银行的总行实施采购。销售的模式是：公司已建立遍布全国的营销体系，主要采用直销方式进行产品和服务的销售。公司销售部门负责销售客户，明确客户需求后进行商务洽谈，参与客户投标；中标后拟定合同文本，组织正式的项目启动会；协助项目经理定制需求范围，项目实施后协助项目经理推动项目验收；售后服务时，跟踪尾款及售后二次销售。公司重点围绕资产规模、影响力大、创新意识强的客户，与其建立长期的战略合作关系，发挥标杆客户在各级客户群中的影响力，为公司传统业务的持续深入、升级改造及新业务的推广起到良好的示范效应，形成点带面的市场格局。

(4) 公司所属行业情况说明

公司一直致力于向以银行为主的金融机构提供金融软件产品应用开发和技术服务的一体化IT解决方案，细分行业属于“软件和信息技术服务业”下的“金融软件和信息技术服务业”，该细分行业涉及范围广、行业跨度大、科技含量高，对我国金融企业的信息化水平提升作用越来越大，是我国重点支持发展的行业之一。

根据工业和信息化部公布《2019年软件和信息技术服务业统计公报》数据显示，2019年，我国软件和信息技术服务呈现平稳向好态势发展，收入和利润保持较快增长。其中2019年，软件产品收入增长较快，实现收入20.06亿元，同比增长12.5%，占全行业比重为28.0%。2019年信息技术服务实现收入42.574亿元，同比增加18.4%，增速高出全年平均水平3个百分点，占全年营业收入比重为93.9%。云服务、大数据服务共实现收入3,460亿元，同比增长17.6%。信息安全产品和服务实现收入1,308亿元，同比增长12.4%。

金融科技行业总体上保持持续增长的态势。在具体细分产品市场上，又呈现产品更新迭代快、新技术、新商业模式不断涌现的特点。目前，银行受新技术技术手段等因素影响，业务和管理软件向集中化方向发展，传统的软件和金融硬件面临转型及迭代问题，互联网业务系统、自助处理设备、新一代支付系统、人工智能设备、无人银行软硬件系统的市场发展迅速。同时，以大数据分析为基础的应用和服务正在得到越来越多的重视和发展。

3. 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近三年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2019年	2018年	本期比上年增减(%)	2017年
总资产	1,506,165,365.96	1,612,077,016.72	-6.45	2,177,179,861.68
营业收入	1,199,737,874.80	1,222,849,945.29	-1.89	1,322,101,995.04
归属于上市公司股东的净资产	59,704,400.92	27,496,506.93	117.21	-208,867,193.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-83,438,638.66	-164,191,001.39	-	-225,598,915.72
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	946,230,699.13	1,063,383,852.21	-10.17	1,500,707,744.05
经营活动产生的现金流量净额	27,801,547.62	65,641,206.85	-57.65	24,706,901.96
基本每股收益(元/股)	0.14	0.06	1.3333	-0.48
稀释每股收益(元/股)	0.14	0.06	1.3333	-0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	6.04	1.96	增加400个百点	-16.63

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	256,792,237.18	314,560,890.33	326,624,061.72	301,769,716.67
归属于上市公司股东的净利润	4,690,262.17	3,797,360.91	1,622,922.76	49,604,017.00
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-4,408,891.77	-7,164,222.03	-5,781,528.65	-79,328,016.19
经营活动产生的现金流量净额	-212,020,193.36	-107,718,102.43	-1,700,842.79	349,240,694.40

季度数据与定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4. 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	股东性质
杭州信雅达电子有限公司	0	78,106,006	17.76	0 署限	境内非国有法人
郭华壁	-4,060,000	21,890,152	4.98	0 未知	境内自然人
宁波经济技术开发区春秋网络科技有限公司	-1,749,000	20,180,200	4.59	0 未知	境内非国有法人
刁建峰	0	8,036,706	1.83	5,497,008 署限	境内自然人
林燕薇	6,203,977	5,203,977	1.18	0 未知	境内自然人
资料	1,073,600	4,323,500	0.98	0 未知	境内自然人
朱宝文	0	3,294,000	0.75	0 未知	境内自然人
张宇	2,608,829	2,608,829	0.59	0 未知	境内自然人
中国工商银行股份有限公司-南方日报100指数基金	2,589,000	2,589,000	0.59	0 未知	其他
张健	0	2,380,000	0.54	0 未知	境内自然人

上述股东关联关系或一致行动的说明

不适用

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 □不适用

公司代码:600671

公司简称:信雅达

信雅达系统工程股份有限公司

[2019] 年度报告摘要

同意《信雅达系统工程股份有限公司2019年年度报告》及其摘要。

表决结果：同意9票，反对0票，弃权0票。

该议案将提请公司2019年年度股东大会审议。

二、审议通过《关于〈信雅达系统工程股份有限公司2019年度董事会工作报告〉的议案》

同意《信雅达系统工程股份有限公司2019年度董事会工作报告》。

公司独立董事向董事会提交了《信雅达系统工程股份有限公司2019年度独立董事述职报告》，并将

在2019年年度股东大会上述职。

表决结果：同意9票，反对0票，弃权0票。

该议案将提请公司2019年年度股东大会审议。

五、审议通过《关于〈信雅达系统工程股份有限公司2019年度利润分配预案〉的议案》

公司2019年度的利润分配预案：以公司股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.4元（含税），共计派发现金61,566,050.52元，不派发股票股利、不转增股本。

表决结果：同意9票，反对0票，弃权0票。

该议案将提请公司2019年年度股东大会审议。

六、审议通过《关于〈信雅达系统工程股份有限公司2019年度内部控制评价报告〉的议案》

同意《信雅达系统工程股份有限公司2019年度内部控制评价报告》。