

深圳天源迪科信息技术股份有限公司

2020 年董事会工作报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2020年，深圳天源迪科信息技术股份有限公司（以下简称“公司”）董事会根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》和《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》和《董事会议事规则》等有关规定，认真履行各项职权和义务和股东大会赋予的董事会职责。

一、公司的主要业务和经营模式

公司以使能产业数字化转型为核心，是国内领先的产业云和大数据综合解决方案提供商，数据及智能运营服务商。主要服务于通信、金融、政府及其他大型企业。在通信行业BOS领域具有20余年的发展经验和先发优势，形成公司的基本盘；近几年，公司在金融行业软件开发及服务、IT外包及智能运营服务领域客户数和收入方面发展迅速，已成为公司主要利润来源；经过几年的培育，报告期内，在军工行业已形成一定规模的合同额和收入；作为华为总分销商为政企客户提供ICT产品增值分销和专业服务业务稳定增长。

1、主要业务介绍

通信行业板块 公司的核心业务是为通信运营商提供客户及订单管理、计费账务与国际漫游清算、大数据基础能力开放、5G网络优化数据处理等业务支撑类IT功能与平台建设，同时也提供电子渠道及其它增值业务的合作运营与相关定制化驻场服务。随着运营商数字化转型的云网融合变化趋势，公司加强了对5G行业应用合作、数字化运营、信息安全服务、运营商DICT生态化等方面投入力度，聚焦业务支撑智慧化、云网运营一体化、能力开放产业化等核心能力，巩固大数据应用及数字

化运营的行业领先地位。公司在通信行业的客户有电信、联通、移动、广电、虚拟运营商、卫星通信运营商、海外通信运营商等。

金融行业板块 公司以银行、保险公司等金融机构作为主要服务对象，凭借在行业领先的软件解决方案、专业背景及领先的技术实力，在金融领域内形成了较多长期稳定合作关系的客户。目前公司常年为交通银行、建设银行、中国银行、中国邮政储蓄银行等国有商业银行，中信银行、招商银行、平安银行等股份制银行以及数十家区域性商业银行、农村信用社、港澳台地区银行提供相关IT产品和服务；同时也为数十家保险机构提供了多样化的产品和解决方案，在行业内拥有较高的品牌声誉。

(1) 金融IT服务 公司以银行、保险公司为主要客户，通过招投标或框架协议方式提供软件销售、软件开发及服务。公司通过业务/技术咨询、产品销售、技术开发及人员外包等形式，为客户提供咨询、方案设计、系统实施及相关技术服务。公司在自主研发的软件产品基础上，根据大型金融机构的个性化需求进行二次开发。公司的盈利模式主要分为应用软件产品定制化开发及服务、运营分成、系统集成及服务收费模式。

(2) 金融服务外包（BPO） 在金融服务外包领域，公司定位为金融领域智能运营服务商。通过智能运营和数据驱动，在金融领域帮助客户提升效率、创造价值。公司为银行、消费金融公司提供风控、营销、获客等运营服务，拥有自主研发的电催机器人、智能质检员、智慧运营云平台等来实现人机耦合作业。公司在业务流程外包领域处于国内领先水平，是国内银行信用卡电催、电销业务主要的外包运营服务商之一。

政府行业板块 在政府领域，公司以大数据、云计算和物联网技术为核心，使能城市大脑、数字政府、社会治理、数字警务、智慧军工等数字化智能升级平台，推动政府行业实现数据资源汇聚整合、数据资产权限管理、数据价值高效复用等一系列智能化升级。

(1) 智慧军工 报告期内，公司在军工的业务方向主要包括各军事单位和军种的大数据系统及数据融合体系，物联网系统，智慧财务、智慧阵地的建设，以及相关军事单位的核心业务系统的建设。

(2) 智慧公安 公司多年来加大对警务云大数据、基于大数据的通用工具和面

向各警种的应用的研发投入，目前已形成的核心产品有：警务云大数据平台、勤指行一体化平台、新一代出入境管理软件、轨道交通公共安全综合作战平台、数字派出所等。

(3) 智慧政府 在数字政府领域，公司主要业务方向为政府领域数据底座及业务系统，包括：基于数据底座的数字化创新综合应用，基于中台的政府一体化建设，基于数字底座的智慧城市应用建设等。

云与智能板块 为大型企业信息上云、数智化转型提供产品和服务。主要业务有：1、企业上云咨询与技术服务；2、业务和数据双中台建设；3、数字化采购、智能客服、商旅业务、智慧零售等产品及解决方案。云与智能板块已拓展金融、航运、航空、电力、交通、石油等行业。

网络产品分销及服务 公司控股子公司金华威是华为政企业务总经销商之一，主营业务是为政企客户提供ICT产品及增值服务。销售的产品包括网络、存储、服务器、视频会议和视频监控等，其中视频类产品在华为总经销商中占比第一。金华威公司建立了覆盖全国的销售和服务网络，形成了ICT产品及解决方案全销售过程的技术支持能力，获得华为公司的高度认可。金华威伴随着华为政企业务成长而快速成长，在规模上已形成为公司业务板块之一。

2、软件及服务的经营模式

大型应用软件开发和软件产品销售 随着5G+、大数据、人工智能等先进IT技术的发展，公司主要行业客户的系统架构、数据中台、业务中台、业务生态均发生很大变化，引导客户或根据客户需求，为客户提供基于以上需求的大型应用软件及平台的研发，公司在相关项目满足客户需求后按照验收报告或项目进度结算单获得销售收入；基于创新技术研究和行业业务需求，形成了自有知识产权的应用软件产品，实现软件产品销售。大型应用软件开发及软件产品销售是公司最主要业务模式，并应用于公司覆盖的多个行业。

技术服务 基于客户对行业和技术能力的需求为客户提供咨询、规划和技术服务，提供技术服务的需求主体主要是大型国有银行或股份制银行为主的金融行业。

运营服务 公司提供数字化产品在电信运营商4G或5G的场景下应用，产生的收入与运营商按约定的比例分成；公司提供数字化产品在互联网电商的平台上应用，电商客户付费后，与电商平台按约定的比例分成；为以银行为主的金融客户提供风

控、营销、获客等运营服务，金融客户按运营的效果付费，公司拥有自主研发的催收机器人、智能质检员、智慧运营云平台等来实现人机耦合作业。

公司不断发展数字化运营业务，从后端的软件开发及服务，向市场前端拓展，通过产品创新和业务运营，为客户带来增量收入，从而获得收益。近几年，智能运营服务获得了较快地发展。

3. 行业环境及行业地位

报告期内，公司的软件及服务收入主要来自于电信行业和金融行业，分别占软件服务及集成收入比为39.77%，32.50%，其中，金融行业业务收入和利润快速增长。

在互联网经济冲击下，互联网技术大范围缓解了信息不对称问题，大数据和人工智能技术创造了更先进的信用评价机制，传统银行等金融客户业务正在被金融科技所蚕食。应对以上变化，部分传统银行成立金融科技公司，大力发展互联网及人工智能技术，变成数字银行，获取互联网入口；再加上去“IOE”化、国家出台支持信创政策以及数字货币的试行，银行业数字化转型加速，投资巨大。

国内金融IT上市公司数量众多，面对技术能力不同的银行客户，IT厂商提供定制化的服务，除了银行，IT厂商逐步将客群丰富化，如保险、证券等。虽然进入门槛较高，但金融行业软件产品毛利率相对较高，技术实力较强的其他领域的IT厂商也相继进入银行IT行业，金融行业IT厂商相对分散。报告期内，公司加大对金融行业的软件研发和市场投入，客户数和技术能力提升很快。

近几年，国内银行信用卡发放量不断增长。根据中国人民银行数据，2016-2020上半年期间，在用发卡量均实现稳定增长，截止 2020 年上半年，信用卡在用发卡量达到 7.56 亿张，人均持有信用卡数量为 0.54张。对比中国与美国和日本的人均信用卡持有量，美国与日本早在 2018 年，人均持卡量已经为 3 张与 2 张，人均持卡量的差距体现了今后中国信用卡发卡量仍有较大提升空间。

上市银行2020年半年报显示，多数银行信用卡不良率和不良余额出现双升。信用卡贷款质量管理以及催收工作需要得到改善，催收服务需求激增。

在银行业务外包领域，外包厂商相对分散，且大部分厂商只是提供传统人力服务。公司为银行等金融客户提供风控、营销、获客等运营服务，定位为金融领域智能运营服务商，通过智能运营和数据驱动，帮助客户提升效率、创造价值，毛利率

和竞争力远高于其他传统服务商。

电信行业是长期稳定发展的赛道。麦肯锡发布《数字时代的中国：打造具有全球竞争力的新经济》，显示中国已是全球数字技术领域的领头羊，原因之一是电信运营商的持续投入和引领。新基建是产业数字化发展新引擎，而5G是新基建的支柱。产业数字化为电信行业2020年发展注入增量，5G+云+DICT融合推进电信业务发展。电信运营商正在成为科技型企业，构建其生态体系，能力输出到千行百业。

在电信新一代业务运营系统（BOS）领域中，近几年厂商有相对集中的趋势，并且有比较高的行业进入壁垒，公司在该领域中的市场占有率和竞争力处于领先地位。

报告期内，电信运营商IT集约化发展，信息化投资减少。公司紧跟行业发展变化，形成市场销售、解决方案、软件研发高度协同的工作模式，加大专才队伍的建设，打造竞争壁垒，提高交付效率；与电信运营商合作，从IT建设走向产业数字化运营。

二、报告期内公司经营情况概述

报告期内，公司实现营业收入525,415.98万元，较去年同期增长17.52%，其中：电信行业收入65,108.72万元，较去年同期下降0.86%，金融行业收入53,205.10万元，较去年同期上升20.69%，政府行业29,547.10万元，较去年同期下降6.40%。归属于上市公司净利润13,210.28万元，较去年同期上升13.18%。主要原因为：在金融行业，产品线和客户都得到了扩张，收入增长，净利润和现金流大幅提升；在通信行业和政府行业，由于受行业资本化投入节奏和疫情的影响，合同的落地相对延迟，影响在报告期的收入确认，收入和利润较去年同期有所减少。报告期内，经营性现金流净额为2,396.66万元，较去年同期增长106.61%，去除子公司金华威作为总经销商年底集中采购现金流出因素外，公司经营性现金流净额为20,001.76万元，较去年同期大幅增加，主要原因为公司加强精细化运营管理和成本控制，加大了销售回款力度所致。

2020年公司主要经营情况回顾如下：

金融行业板块

报告期内，金融板块主要完成的工作包括：

(1) 金融IT业务保持稳定增长。

报告期内，金融板块营业收入持续增长主要原因为国有商业银行和股份制商业银行和大型保险公司等客户积极响应国家信息技术创新产业的发展战略，大力推进云计算、大数据及分布式架构IT体系的建设，使得相关软件开发及服务的采购需求增加。同时，在港澳台地区，随着虚拟银行在香港、台湾地区陆续发出牌照，公司来自港澳台地区虚拟银行的软件开发及服务收入也随之增加。报告期内，公司在突破传统银行系统方案的基础上，为银行数字化转型提供新一代数字银行整体解决方案，推动多家银行重点业务领域的线上线下融合和快速创新。公司研发出面向银行新一代数字银行微服务架构体系的自主知识产权的应用技术平台，为银行业务上云消除技术壁垒，并在某农商行成功投入使用，为银行全面数字化转型助力。

(2) 金融业务外包向智能化运营发展

报告期内，疫情对服务业造成严重影响，银行业在信贷催收方面面临较大的压力，公司面对危机，快速响应，有序组织复工复产，单个客户产出及客户数量增长均创历史新高；报告期内，公司金融外包服务在多地区有序扩张，并新拓展了闪信、电销业务，电销产品线增加了三家银行；报告期内，公司不断加大金融科技创新，续约交行机器人项目，中标上海银行、广州银行、湖北消费金融机器人项目，小6智能机器人合作客户范围持续扩大，海北州普惠金融服务平台、智慧金融在线教育平台落地应用，智能运营品牌效应初步建立；公司强化阿米巴模式经营核算，通过智能运营和数据驱动提升运营管理效率，且因在疫情影响下国家社保费用及部分房租费用减免，报告期内，在金融业务外包领域的净利率较去年同期大幅提升。

报告期内，公司在金融领域的运营服务能力获得客户高度认可，分别获得了交通银行营销产能桂冠奖、广发银行年度优秀合作伙伴奖、中信银行年度卓越先锋奖、智慧型催收管理解决方案奖、合肥市2020年高成长企业（瞪羚企业）、连续三年合肥高新区瞪羚企业、合肥首届区块链创新应用大赛第四名、中国最具影响力服务外包企业50强、中国最具影响力金融服务企业等诸多荣誉。

通信行业板块

报告期内，中国电信面向5G, 加快云改数转战略。公司投入5G计费、边缘计算、数智应用、信息安全、云网融合等方向的研发，在业务方面，在大数据域继续获得

了较好地发展，打造了中国电信“数智云台”品牌，服务中国电信集团与31省+专区公司。在政企领域，支撑政企在线，助力构建政企线上销售能力与线上线下协同运营体系；持续政企云+网支撑能力建设，支撑云调网战略。在渠道域，建成企业级渠道智慧运营支撑“大平台”；在云网融合域，参加了中国电信集团新一代云网运营系统规范编制，参加中国电信2020年新一代云网运营系统5GR网络能力调度管理子系统升级改造工程的招标入围和技术测试，并服务于电信集团及部分省分。报告期内，中国电信集团省分BSS投资减少，受益公司在中国电信总部的收入增长，及政企业务、数字化运营等创新业务增长，公司在中国电信的收入及毛利略有增长。

报告期内，中国联通集中化持续推进，全力推动公众、政企、数据、管理、网络五大中台建设，成立渠道中心，大力发展政企市场。公司在中国联通总部集中市场业务收入较去年持平，新进入电渠市场、政企市场、联通在线市场。报告期内，中国联通省分BSS和OCS建设全部上收总部，公司在联通省分公司的收入减少。受此影响，公司在通信行业板块的收入较去年同期减少。联通的省分公司业务将面临重新洗牌，省分公司政企市场及科技创新业务或将成为公司新的收入增长点。

报告期内，公司在中国移动市场业务收入大幅增加，成为中国移动泛终端（智能零售）业务的核心支撑厂家，中移集成政企BSS系统核心服务商，新进入云能力中心市场，中标智能客服项目，是中移在线在智能客服和策略上的支撑厂商，大数据及数字化运营项目进一步拓展了中国移动省分公司。虚拟运营商、卫星通信、广电业务较去年保持平稳，由于受疫情及中美贸易战的影响，公司在海外运营商的业务收入较去年同期大幅减少。

政府及其他行业板块

公司致力于将AI、物联网、5G等先进技术与政府行业发展相结合，从实战出发，帮助客户全面提升现代化社会治理能力和精细化运营能力。

经过几年的投入，公司深耕军工行业的多个优势领域，提炼形成军事大数据、军事物联网、智慧阵地、作战仿真等产品，打造公司核心竞争力。公司引入专业人才，打造售前和技术团队，建立管理和运营体系，构建生态合作伙伴关系，支撑快速发展，报告期内，实现了合同额过亿元的突破。

公司在公共安全行业的主要业务方向包括：“情指勤舆”一体化、大数据智能应

用、智能交通、新兴业态管理等，报告期内，公司的公安业务主要集中在上海、江苏、广东等优势区域，其中智能交通项目基本覆盖了广东省大部分地市，公安业务较去年同期略有增长；

公司在政府行业的业务方向包括：政府领域数字底座和业务方案，由于受疫情等因素影响，报告期内，大型数字政府项目不达预期，且有部分成本提前投入，与政府行业数字化和数字经济相关的业务方案获得了不少新的客户和订单。

大型企业数字化方面主要的产品有：采购电商、智能客服、专有云服务、商旅服务等，报告期内，新增了中核、首钢、上组集团和南方电网等客户，收入大幅提升。

持续研发投入，以绩效管理为导向，鼓励价值创造

报告期内，公司在5G产品、智慧中台、智能客服、数字政府等产品方向加大投入，均取得了较好的市场反响和收益。同时基础技术平台也保持了先进性，新研发了实时计算、多云管理、容器平台、开发运维一体化（DevOps）、安全代理等新的技术。公司围绕企业利润流和现金流指标，强化业绩导向和目标管理，划小经营单元，试行阿米巴式小团队运营模式，以及开发过程的全数字化管理，促进效率提升。实行滚动预算与年度预算相结合，完善绩效考核体系，强化价值创造的企业文化导向；建立销售顾问、项目经理、咨询顾问的铁三角，以实战演练的形式进行销售顾问等关键岗位能力培养，从而提升了组织战斗力。

风险控制管理

公司不断完善与优化企业内部控制制度，提高经营管理水平和风险防范能力，促进企业可持续发展。报告期内，内审部门针对重要业务事项和高风险领域进行了检查，以确保内控制度的有效实施，提高公司经营管理水平和风险防范能力；持续定期进行高级经理人任期审计、业务单元审计以及重大项目专项审计并出具审计报告；对采购部门的招投标等活动予以监督；同时在公司内部持续的、大范围的进行风险控制和合规意识的培训、宣讲，将风险控制和合规意识深入贯彻。

企业文化建设

公司在大力提升企业经营效益的同时，持续进行企业文化建设，坚持“诚信、专业、协作、创新、追求卓越、尊重个人”的企业核心价值观，进一步对公司的企业文化、战略规划、团队建设进行聚焦。报告期内，公司以员工为中心，持续开展

“文化建设”系列活动，完成企业形象歌曲《拥抱你，天源迪科》创作及录制，通过司庆活动、圣诞活动、企业文化大赛、百日安全生产、夏日户外拓展、桌游棋牌友谊赛、高管团队建设与党建活动联动等，将公司文化与日常工作有效衔接，丰富公司文化氛围，提升团队的凝聚力，提高员工的协作意识，增强员工的归属感及幸福感。

三、2020年董事会工作回顾

（一）报告期内董事会会议情况

报告期内，公司共召开四次董事会会议，会议审议议案情况如下：

序号	审议议案
	20200420-第五届董事会第六次会议
1	《2019年年度报告全文及摘要》
2	《2019年董事会工作报告》
3	《经审计的2019年度财务报告》
4	《2019年度财务决算报告》
5	《2019年度利润分配方案》
6	《关于2020年度董事、监事、高级管理人员薪酬的议案》
7	《关于续聘2020年度审计机构的议案》
8	《2019年度内部控制自我评价报告》
9	《2019年度社会责任报告》
10	《关于申请使用集团综合授信额度的议案》
11	《关于2020年度为子公司提供财务资助额度的议案》
12	《关于2020年度为子公司提供担保额度的议案》
13	《关于2020年度日常关联交易的议案》
14	《关于拟使用闲置自有资金购买理财产品的议案》
15	《关于2019年度计提资产减值准备的议案》
16	《关于公司会计政策变更的议案》
17	《关于变更公司注册地址及修订<公司章程>的议案》
18	《2020年第一季度报告》
19	《关于召开2019年度股东大会的议案》

	20200814-第五届董事会第七次会议
1	《2020 半年度报告全文及摘要》
2	《关于聘任副总经理的议案》
	20200910-第五届董事会第八次会议
1	《关于独立董事离任及补选独立董事的议案》
2	《关于修改<公司章程>的议案》
3	《关于修订<股东大会议事规则>的议案》
4	《关于修订<独立董事工作制度>的议案》
5	《关于修订<关联交易公允决策制度>的议案》
6	《关于修订<投资管理制度>的议案》
7	《关于修订<对外担保管理制度>的议案》
8	《关于修订<对外提供财务资助管理制度>的议案》
9	《关于修订<信息披露管理制度>的议案》
10	《关于修订<募集资金管理办法>的议案》
11	《关于修订<投资者关系管理制度>的议案》
12	《关于修订<内幕信息知情人登记制度>的议案》
13	《关于修订<重大信息内部报告和保密制度>的议案》
14	《关于修订<内部审计制度>的议案》
15	《关于召开 2020 年第二次临时股东大会的通知》
	20201027-第五届董事会第九次会议
1	《2020 年第三季度报告》全文

（二）报告期内股东大会会议情况

报告期内，公司召开了 2019 年年度股东大会，2020 年第一次临时股东大会，2020 年第二次临时股东大会，公司董事会根据《公司法》、《证券法》等有关法律法规和《公司章程》要求，严格按照股东大会的决议和授权，认真执行了股东大会通过的各项决议。

（三）董事会下设的专门委员会的履职情况

报告期内，公司董事会审计委员会充分履行其监督职责，严格按照《审计委员会工作细则》、《公司章程》等相关要求，审核公司的财务信息，监督公司内部审计

和内控制度，监控公司经营发展情况和重大事项进展情况，认真审慎地进行年度审计工作。

报告期内，提名委员会在公司股东大会任命监事过程中充分发挥了其作用，充分考察了被提名人的任职资格和工作经历，确保被提名人具备担任公司监事的条件。

报告期内，薪酬与考核委员会对公司董事、监事和高级管理人员进行了年度考核并对薪酬等事项进行了讨论与审议，认为 2020 年公司董事、监事及高级管理人员的薪酬发放符合公司薪酬管理制度的规定，薪酬考核的情况符合公司所处的行业及地区的薪酬水平，符合公司的实际经营情况。

以上，特此报告。

深圳天源迪科信息技术股份有限公司

董事会

2021 年 3 月 31 日