

上海安硕信息技术股份有限公司

2025 年度董事会工作报告

2025 年度，上海安硕信息技术股份有限公司（以下简称“公司”或“安硕”）董事会严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）等法律法规以及《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》《公司章程》《董事会议事规则》等的相关规定，积极履行董事会的各项职责，认真贯彻落实股东大会的各项决议，规范运作，科学决策，不断强化战略引领，持续提升公司治理水平，维护全体股东的各项合法权益，保障公司良好的运作和可持续发展。现将董事会 2025 年度主要工作报告如下：

一、公司 2025 年度经营指标完成情况

2025 年公司持续稳健经营，业绩稳步提升，发展动能持续增强。这一年里，公司管理团队坚持深耕金融科技主业，积极顺应行业智能化、数字化发展趋势，扎实推进各项经营任务，稳步落地年度发展目标。

这一年，公司紧扣银行业智能风控、数字化运营升级需求，持续加大研发投入与技术创新，围绕智能信贷、全面风险管理等核心领域推进产品智能化升级，不断优化服务能力与解决方案，进一步夯实行业优势，提升持续发展能力。具体情况如下：

（一）经营成果

2025 年，公司深化推行目标导向的项目交付考核机制，以全流程精细化管理赋能项目交付过程，保障经营管理目标扎实落地。报告期内，公司实现营业收入 102,425.94 万元，较上年度增长 3.42%；公司实现归属于上市公司股东的净利润 2,979.59 万元，较上年度增长 97.48%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 2,070.96 万元，较上年度增长 216.85%。

（二）研发 AI 数智化金融产品和应用

通过《基于人工智能技术的智慧信贷系统》和《全面风险数智化管理平台》研发项目的必要性和可行性分析，公司完成了两个大研发项目的可行性论证，并

进入开发阶段。其中，基于人工智能技术的智慧信贷系统总体建设目标是以 AI 技术为核心基座，深度融合多模态认知智能与全域数据治理能力，对传统信贷业务的价值链条进行重构，为银行构建起数智化时代的核心竞争力；全面风险数智化管理平台在公司现有的风险管理平台中新增数智风控平台、模型实验室和全面风险预警监测平台三个模块，同时升级相关模块，以适应行业发展趋势，从而提升公司的风险管理业务规模和综合竞争实力。

报告期内，公司继续深化与包括国有大行、股份制银行、城商行、租赁公司、信托公司、证券公司、财务公司等在内的多家金融机构在数智化方向进行深度联创实践，场景聚焦营销、风控、尽调等金融机构提质增效核心业务环节，直接获取更多订单。

（三）搭建金融科技生态

公司积极布局金融信创建设、实施和相关服务工作，在信创推进的大环境下，发挥自有产品优势和国产基础软硬件积极适配。

2025 年 3 月，在 2025 腾讯全球数字生态大会·上海峰会上，公司与腾讯云正式签署战略合作协议，建立长期战略合作伙伴关系，聚焦数字基建、数智应用、AI 大模型等核心领域，整合资源、互补能力，构建全链条协作体系，加速金融行业数字化进程。同年 7 月，公司作为腾讯云战略合作伙伴，应邀参加 2025 腾讯云金融数智峰会，联合推出“金融智能体创造营”合作计划，聚焦信贷助手、智能合规等多个高价值金融业务场景，融合双方技术与场景优势，打造高质量金融 AI 应用。此次系列合作，标志着双方在金融数字化转型领域的协作迈入新阶段，将依托腾讯云核心技术与公司行业经验，推动金融科技向更安全、高效、智能方向演进。

4 月，公司与国内高端智库上海金融与发展实验室签署战略合作协议，共同建立“上海金融与发展实验室产业数字金融研究中心”。该中心依托双方优势资源，聚焦数字技术与产业金融深度融合，助力金融机构数字化转型，推动金融科技服务实体经济，践行国家战略领域高质量发展目标。

6 月 4 日，公司作为长期解决方案合作伙伴，受邀参加第十三届华为全球智慧金融峰会，与华为联合发布金融 AI 创新联合方案，提供 AI 应用全流程服务；

同时发布分布式新核心方案 5.5，通过四大现代化与 AI 升级，陪伴金融应用现代化进程。9 月，在第十届华为全联接大会上，公司携数智金融信贷全场景联合方案登场，该方案依托近 30 年金融领域积累，结合华为昇腾算力底座，打造千寻 Agent 矩阵，面向信贷全场景提供数智一体化服务，并联合华为提出“136N 计划”敏捷落地方案，推动智能体实现数智化跃迁，助力金融机构将智能体应用于复杂业务场景。

（四）持续推进品牌建设

2025 年 7 月 1 日，赛迪顾问发布《2024 年中国银行业 IT 解决方案市场分析报告》，针对 2024 年度中国银行业发展状况、银行业 IT 解决方案市场规模以及各个细分市场及其市场占比等进行了研究。报告认为，信贷系统是银行 IT 解决方案市场中规模最大的三个子市场之一，近年来持续呈现出旺盛的需求。公司位居该细分市场榜首。报告预计，未来三年到五年，中国银行业 IT 解决方案市场将步入智能化升级换代的新时期，从传统的银行 IT 解决方案将向新一代 AI 原生解决方案转型，新增的基于生成式 AI 的解决方案的升级改造迭代将发展成为市场主流。

2025 年 9 月 17 日，中国信通院 2025 数字生态发展大会暨“铸基计划”年中会议召开，会议聚焦“十五五”数字生态建设新方向，深度探讨行业数字化转型新路径。会议发布了 2025 上半年度“高质量数字化转型产品及服务测评”、2025 上半年度“高质量数字化转型案例集入围企业”、“2025 上半年度铸基计划技术百人会专家证书”等众多成果。其中由公司实施的河北银行信用风险资本计量系统项目、重庆银行数字化决策平台、云南红塔银行信贷工厂-对公客户信用评级系统、桂林银行大额风险暴露管理系统从近 600 个参选案例中脱颖而出，成功入围 2025 中国信通院铸基计划高质量数字化转型优秀案例。

公司所有获奖项目和介绍的产品都紧密围绕银行的核心风险管理与监管合规需求。这体现了公司在信用风险、资本计量、大额风险暴露、业务规则、客户评级等专业领域的深度理解和解决方案能力。公司研发产品均以最新的监管办法为设计核心，体现了公司具备深刻的监管解读、合规内化和科技实现能力，能够帮助金融机构高效满足监管要求。

2025年12月，公司入选由《董事会》杂志社主办的第二十届中国上市公司董事会“金圆桌奖”优秀董事会。“金圆桌奖”由《董事会》杂志社主办，经多维度、多环节综合评选产生，是公司治理水平的重要评价标杆，具有广泛的影响力和高度的权威性。公司董事会凭借卓越的治理水平、科学的决策能力和优秀的战略引领作用，荣获“优秀董事会”奖项。

此次获奖，是资本市场及专业机构对公司董事会在公司治理、规范运作与可持续发展等方面成果的高度认可。未来，公司将持续加强董事会建设，有效发挥董事会“定战略、作决策、防风险”作用，不断提升规范运作水平，有力推动公司高质量发展。

2025年12月29日，赛迪顾问正式推出《2025中国金融行业数字化转型发展研究报告》，由公司承建重庆银行“重银晓警”风险智能预警系统项目、贵州银行“贵小智”AI信贷助手项目从众多参选案例中脱颖而出，成功入选“2025中国金融行业数字化转型最佳创新应用项目”。

（五）深化海外市场发展

公司在已经服务香港及境外客户的基础上，将继续推进主营产品的外贸市场机会挖掘，加强与公司长期合作伙伴的紧密合作，深挖境外客户新增业务需求。

综上，公司将持续围绕信贷管理及风险管理核心主营业务方向，大力研发智能信贷和智能风控产品，抓住客户数智化转型需求带来的新市场机遇，进一步深化“产品化+智能化”战略落地，紧抓产品及项目质量管控，持续强化营销管理、研发管理和项目管理体系建设，严守信息安全与合规底线，全力扩大业务规模、提升市场渗透率。2026年，公司会重视海外市场开拓，积极拓展东南亚、澳大利亚等境外市场，同时深化企业征信、大数据业务与核心信贷风险管理系统的协同融合，实现业务互补、价值共生；在巩固信贷风控细分领域优势的基础上，积极拓展非银金融、知识服务等新领域，持续做深做优优势赛道、培育新的增长极。公司将着力进一步提升盈利能力与经营效益，深度融入客户智能化转型进程，充分发挥技术与产品优势，为金融机构数字化、智能化转型贡献更大力量。同时，公司将继续重点加强人力资源管理，完善人才考核与激励机制，优化组织架构，

搭建更具竞争力的人才培养与发展体系，持续保持并提升公司人才长期竞争力，支撑公司持续稳健发展。

二、履行职责情况

（一）董事会履行职责情况

1、公司依法运作情况

2025 年度，公司董事会的人数和人员构成符合法律、法规规定；公司董事会成员熟悉有关法律、法规，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽责，认真地履行了董事职责，积极参加了各次董事会会议，列席股东会会议；公司董事会严格按照股东会各项决议的要求，严格执行和落实了股东会的各项决议；董事会决策程序严格遵照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》的有关规定执行，表决过程符合相关法律、法规和公司相关制度，会议记录等相关档案清晰、完整；董事会专门委员会，分别遵照各专门委员会的工作规则开展工作；公司董事会认真监督执行了公司的内部控制管理制度。

2、信息披露及投资者关系管理情况

根据中国证监会及深交所相关监管规范要求，董事会按照《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》及《上市公司信息披露管理办法》等相关法规、规章的要求，严格遵守限制性规定，履行信息披露义务，不断加强与提高信息披露水平。

公司始终重视投资者关系管理工作。为促进公司与投资者，特别是中小投资者之间的良性关系，增进投资者对公司的进一步了解，本报告期内，公司通过公告、深交所“互动易”平台、电话咨询、电子邮件等多种途径与投资者进行沟通交流。此外，公司于发布定期报告后积极召开业绩说明会，公司董事、高级管理人员围绕公司年度经营业绩、发展战略等方面与投资者进行充分的沟通与交流，广泛听取投资者的意见与建议。为建立稳定和优质的投资者关系基础，获得长期的资本市场支持，公司将进一步加强投资者关系管理工作，进一步形成服务投资者、尊重投资者的企业文化，树立公司整体利益最大化和股东财富增长并举的投资理念。

3、内控体系建设工作

2025 年，公司根据《公司法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2

号——创业板上市公司规范运作》和《上市公司章程指引》等有关法律法规和规范性文件的规定，对《公司章程》及其附件进行了修订。同时，为进一步完善公司治理结构，促进公司规范运作，结合法律法规的最新修订，对《独立董事工作制度》《信息披露管理制度》等 6 项内部管理制度进行修订，并新增制定了《对外投资管理办法》《募集资金管理制度》等 20 项内部管理制度。

通过不断健全内部控制制度并有效实施，确保公司内部控制的有效性，有效规避公司经营风险，实现公司经营目标，促进公司经营管理水平持续提升，保障公司的规范运作及持续发展。

（二）专门委员会履行职责情况

1、战略委员会履职情况

报告期内，公司战略委员会按照《公司章程》等制度规定的相关要求履行工作职责，共计召开 2 次战略委员会会议，对公司总经理工作情况及长期发展战略规划及近年工作任务等进行审议与讨论，同时对公司业务、技术和产品的总体发展方向进行规划，对公司再融资安排、股东回报规划等影响公司发展的重大事项进行审慎审议与专业研判，明确公司应专注金融科技领域，围绕主营业务和核心客户，不断提升解决方案水平，注重产品研发和升级，加强营销扩大市场份额和业务规模，关注行业创新稳步发展新增长点，加强人才管理增强核心竞争力。

2、审计委员会履职情况

报告期内，公司董事会审计委员会根据《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等有关规定，认真履行职责，共计召开 5 次审计委员会会议，持续关注公司情况和重大事项进展，指导公司内审部在内部审计过程中应重点关注和检查的事项，督促公司内部控制的有效执行。与公司聘任的审计机构积极沟通、加强联系，督促其提高审计效率，按计划进行审计工作，切实履行了审计委员会的职责。

3、提名委员会履职情况

报告期内，公司提名委员会按照《公司章程》等制度规定的相关要求认真履职，共计召开 1 次提名委员会会议，审议了独立董事补选事项，经过充分沟通讨论后一致通过提名人选。

4、薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，公司董事会薪酬与考核委员会依照《公司章程》等制度规定的相

关规定认真履行职责，负责对公司薪酬制度执行情况进行监督。报告期内，薪酬与考核委员会共召开了 2 次会议，对 2025 年度董事、高级管理人员薪酬方案以及制定《董事、高级管理人员薪酬管理制度》事项进行了审议。

（三）独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事严格按照《公司法》《公司章程》和《独立董事工作制度》等有关法律法规和公司制度的规定，履行义务，行使职权，积极出席董事会和股东会会议，参与董事会决策，认真审议董事会的各项议案并对所议事项发表明确同意的意见。

2025 年度共召开了 2 次独立董事专门会议，就报告期内公司关联交易预计、向特定对象发行股票事项进行审议，并同意提交公司董事会审议，维护了公司和全体股东的合法权益。同时，独立董事发挥自己的专业优势，积极关注和参与公司的发展，对公司规范运作等方面提出了宝贵的建议，提高了公司决策的科学性。

三、日常工作情况

（一）董事会召开情况

2025 年度，公司董事会共召开了 7 次会议。会议情况如下：

会议名称	召开日期	议案名称
第五届董事会第十次会议	2025.02.25	1、《关于补选公司第五届董事会独立董事的议案》
		2、《关于制定<舆情管理制度>的议案》
		3、《关于召开上海安硕信息技术股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会的议案》
第五届董事会第十一次会议	2025.04.25	1、《关于<2024 年度董事会工作报告>的议案》
		2、《关于<2024 年度总经理工作报告>的议案》
		3、《关于<2024 年年度报告>及<2024 年年报摘要>的议案》
		4、《关于<2024 年度财务决算报告>的议案》
		5、《关于公司 2024 年度利润分配方案的议案》
		6、《关于<2024 年度内部控制评价报告>的议案》
		7、《关于续聘 2025 年度审计机构的议案》
		8、《关于 2025 年度董事薪酬方案的议案》
		9、《关于 2025 年度高级管理人员薪酬方案的议案》
		10、《关于公司及子公司 2025 年度向金融机构申请综合授信额度的议案》
		11、《关于预计 2025 年度日常关联交易的议案》
		12、《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》
		13、《关于<2025 年第一季度报告>的议案》
		14、《关于召开 2024 年年度股东大会的议案》

会议名称	召开日期	议案名称
第五届董事会第十二次会议	2025.08.15	1、《关于公司符合向特定对象发行 A 股股票条件的议案》
		2、《关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票方案的议案》
		3、《关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票预案的议案》
		4、《关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票方案论证分析报告的议案》
		5、《关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票募集资金使用可行性分析报告的议案》
		6、《关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》
		7、《关于公司控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员出具的关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报采取填补措施承诺的议案》
		8、《关于公司未来三年（2025-2027 年）股东分红回报规划的议案》
		9、《关于无需编制前次募集资金使用情况报告的议案》
		10、《关于提请股东大会授权董事会及其授权人士全权办理 2025 年度向特定对象发行 A 股股票相关事项的议案》
		11、《关于召开 2025 年第二次临时股东大会的议案》
第五届董事会第十三次会议	2025.08.22	1、《关于 2025 年半年度报告及其摘要的议案》
第五届董事会第十四次会议	2025.10.29	1、《2025 年第三季度报告》
第五届董事会第十五次会议	2025.11.10	1、《关于修订<公司章程>及其附件的议案》
		2、《关于修订、制定公司部分内部管理制度的议案》
		3、《关于补选公司第五届董事会独立董事的议案》
		4、《关于召开 2025 年第三次临时股东大会的议案》
第五届董事会第十六次会议	2025.12.03	1、《关于补选公司董事会专门委员会委员的议案》

上述会议决议及相关文件的公告，均已在创业板指定信息披露媒体进行了公开披露。

（二）股东会召开情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2025 年第一次临时股东大会	临时股东会	47.46%	2025-03-14	2025-03-14	巨潮资讯网（编号：2025-006）
2024 年年度股东大会	年度股东会	46.57%	2025-05-19	2025-05-19	巨潮资讯网（编号：2025-026）

2025年第二次临时股东大会	临时股东会	44.24%	2025-09-01	2025-09-01	巨潮资讯网(编号: 2025-045)
2025年第三次临时股东大会	临时股东会	44.70%	2025-11-26	2025-11-26	巨潮资讯网(编号: 2025-055)

四、2026年度董事会工作计划

2025年度,经过公司各位董事、管理层的共同努力,董事会较好地把握了公司发展方向和重大决策,依法行使公司全体股东赋予的权利。

2026年度,公司董事会将在进一步明确经营目标的基础上,继续以股东利益最大化为着眼点,以加强制度建设为支撑,以强化内控制度建设为保障,优化组织结构,控制经营风险,不断提升公司的运行效率和整体竞争力,促进公司持续健康发展。董事会将重点从以下几个方面开展工作:

1、继续提升公司规范运营和治理水平。董事会将按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等有关规定和《公司章程》,根据需要进一步完善公司相关的规章制度,促进公司董事会、经营层严格遵守相关法律法规以及内部制度的要求;继续提升公司的规范运作水平,完善法人治理结构,规范公司运作体系,加强内部控制;强化各项决策的科学性和透明度,促进公司法人治理机制的创新和公司管理的进一步提升,保障公司健康、稳定、可持续发展。

2、全体董事将加强学习和培训,提升自身履职能力,更加科学高效地决策公司的重大事项,发挥董事会在公司治理中的核心作用,保障公司健康、稳定和可持续发展。

3、切实做好公司的信息披露工作,严格按照《公司法》《证券法》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等法律法规的要求,认真履行信息披露义务,本着公开、公正、公平的原则,真实、准确、完整、及时地对外披露公司相关信息,进一步加深投资者对公司经营情况的了解及认识,切实提升公司规范运作和透明度。

4、继续专注金融科技领域,围绕主营业务和核心客户,不断提升解决方案水平,注重产品研发和升级;加强营销,扩大市场份额和业务规模,同时开拓海外市场;关注行业创新领域,发展创新增长点业务;加强人力资源管理,增强核心竞争力。

上海安硕信息技术股份有限公司董事会

2026年4月27日