



# 中国银河证券股份有限公司

## 关于深圳市财富趋势科技股份有限公司 调整部分募投项目内部投资结构及募投项目延期的 专项核查意见

中国银河证券股份有限公司（以下简称“银河证券”或“保荐机构”）作为深圳市财富趋势科技股份有限公司（以下简称“财富趋势”、“公司”）首次公开发行股票并在科创板上市的保荐机构（主承销商），根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上海证券交易所科创板股票上市规则》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等相关法律法规，就财富趋势调整部分募投项目内部投资结构及募投项目延期事项进行了核查，并发表核查意见如下：

### 一、募集资金基本情况

2019年12月9日，财富趋势首次公开发行股票获上海证券交易所科创板上市委员会审核同意。2020年3月24日，中国证券监督管理委员会作出《关于同意深圳市财富趋势科技股份有限公司首次公开发行股票注册的批复》（证监许可〔2020〕481号），同意财富趋势首次公开发行股票的注册申请。

财富趋势于2020年4月公开发行1,667.00万股普通股股票，发行价格为人民币107.41元/股，募集资金总额人民币1,790,524,700.00元，扣除发行费用人民币76,598,441.92元，募集资金净额为人民币1,713,926,258.08元。中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年4月22日对募集资金到位情况进行了审验，并出具了《验资报告》（众环验字（2020）010013号）。

### 二、募集资金使用情况

截至2022年6月30日，公司募投项目投资情况如下：

单位：万元

序号	募投项目名称	募集资金承诺投资总额	截至2022年6月30日累计投入金额	原计划预计达到可使用状态日期
1	通达信基于大数据的行业安全监测系统项目	9,143.85	825.54	2022年



序号	募投项目名称	募集资金承诺投资总额	截至 2022 年 6 月 30 日累计投入金额	原计划预计达到可使用状态日期
2	通达信可视化金融研究终端项目	32,230.87	5,365.83	2023 年
3	通达信开放式人工智能平台项目	20,183.62	1,639.45	2022 年
4	通达信专业投资交易平台项目	16,240.90	2,853.70	2022 年
合计		<b>77,799.24</b>	<b>10,684.52</b>	-

### 三、部分募投项目内部投资结构调整及募投项目延期的情况

#### (一) 部分募投项目内部投资结构调整

##### 1、部分募投项目内部投资结构调整的原因

公司于 2021 年 11 月 26 与武汉东湖新技术开发区管理委员会（以下简称“开发区”）签署了“财富趋势金融科技第二总部项目”合作协议，在符合国家法律法规及地方政策的前提下，公司能得到项目用地优惠支持。公司于 2022 年 4 月 18 日召开第四届董事会第十九次会议，审议通过了《关于变更部分募投项目实施主体并向全资子公司增资用于实施募投项目的议案》，同意将募投项目“通达信开放式人工智能平台项目”之实施主体由公司变更为公司全资子公司武汉通达信数字科技有限公司。通达信开放式人工智能平台项目自实施以来，尚未购置项目的专用办公场地。实施地点从深圳变更到武汉后，如果从开发区买地自建办公楼，项目综合效益预计会更佳，将有利于促进公司可持续发展，符合公司长远战略发展需要及全体股东的利益。考虑到项目建设过程中，市场推广主要是依托云端和互联网方式，近几年来，证券信息及系统智能化趋势已深入人心，有利于市场销售活动的展开，企业级客户只有 100 家左右证券公司，该项目原计划的市场推广费可以大幅调减。

##### 2、部分募投项目内部投资结构调整的具体情况

公司基于募投项目实际建设情况，对通达信开放式人工智能平台项目内部投资结构进行调整，具体情况如下：

单位：万元

序号	项目	调整前投资估算	调整后投资估算	增减情况
一	工程建设费	11,339.62	13,339.62	2,000.00
1	办公场地购置费	5,940.00	0	-5,940.00



序号	项目	调整前投资估算	调整后投资估算	增减情况
2	土地费用	0	1,200.00	1,200.00
3	建筑工程费	0	6,740.00	6,740.00
4	硬件设备费	2,838.74	2,838.74	-
5	主要软件费	2,160.88	2,160.88	-
6	网络带宽链路费及机柜保管费	400.00	400.00	-
二	设计与开发费	6,144.00	6,144.00	-
1	项目设计费	1,000.00	1,000.00	-
2	项目开发费	4,496.00	4,496.00	-
3	项目集成费	648.00	648.00	-
三	市场推广费	2,400.00	400.00	-2,000.00
四	铺底流动资金	300.00	300.00	-
<b>项目总投资</b>		<b>20,183.62</b>	<b>20,183.62</b>	-

## （二）本次募投项目延期的原因及具体情况

### 1、本次部分募投项目延期的原因

（1）“通达信基于大数据的行业安全监测系统项目”、“通达信开放式人工智能平台项目”延期原因

2020 年度，由于疫情原因，公司研发人员招聘受到较大影响，研发人员未能全部到位，不能满足四个募投项目全部启动的条件，公司根据项目的紧急程度和人员配备情况，2021 年 4 月份才实际启动通达信开放式人工智能平台项目和通达信基于大数据的行业安全监测系统项目。另外，募投项目由于都没有购置专用办公场地等因素，使得募集资金投入金额较小，募投项目投入进度未符合计划的进度。

（2）“通达信专业投资交易平台项目”延期原因

由于新冠疫情的反复，公司积极配合和响应疫情防控政策，导致研发人员的招聘、到岗均受到影响，部分研发工作仅能通过远程协作实现，一定程度上影响了研发进度。募投项目由于没有购置专用办公场地等因素，使得募集资金投入金额较小，募投项目投入进度未符合计划的进度。

随着证券市场的发展，客户的需求日益个性化、多样化。专业投资者需要跨市场（证券与期货、权益与固收、境内与境外、场内与场外等）、跨业务线的全链条服务。同时“国产化”与“自主可控”已成为金融行业技术路线的重要组成部分，子项目中需要加入信创改造开发，为行业用户量身定制信创升级解决方案。募投



项目建设期间，公司对具体子项目的开发重新进行了规划和调整，从而使得通达信专业投资交易平台项目达到预定可使用状态进度的时间较规划有所滞后。

## 2、本次部分募投项目延期的具体情况

鉴于上述原因，公司经过谨慎研究，决定将以下募投项目达到预定可使用状态的时间延长，具体情况如下：

序号	募投项目名称	变更前预计达到可使用状态日期	变更后预计达到可使用状态日期
1	通达信基于大数据的行业安全监测系统项目	2022年	2023年12月
2	通达信开放式人工智能平台项目	2022年	2024年12月
3	通达信专业投资交易平台项目	2022年	2024年12月

## 四、本次部分募集资金投资项目继续实施的必要性及可行性

### （一）通达信基于大数据的行业安全监测系统项目

#### 1、项目实施的必要性

近年来金融科技的迅速成熟为市场的发展注入活力，也带来更多潜在风险。一是：相关产品和服务种类迅速增加，数据总量正在急速增长、数据类型也在不断增多，证券业务场景越来越复杂，势必增加了证券公司对信息系统监控和运维难度，导致信息安全与合规风险。二是：危及资本市场的攻击手段日益增多，“自动打新”、“量化交易外挂”、“自动炒股”等软件屡见不鲜，这些程序通过技术手段非法接入证券公司网上交易系统，不但影响了证券公司正常的生产经营活动，还可能截取投资者的交易数据，或为场外配资活动提供便利，给整个资本市场带来很大风险。传统监测模式还不能完全适应当前形势，行业迫切需求加强对交易异动的监控，及时发现潜在风险，维护市场稳定，保护投资者合法权益。

公司较早介入安全技术研究，初代行业监测系统已搭建完成，在行业内具有领先优势，且公司市场占有率较高，有必要保持投入，以此保证产品竞争力。

#### 2、项目实施的可行性

##### （1）项目建设符合国家政策导向，各项技术开发的市场前景有保障

数据是国家基础性战略资源，大数据的广泛应用将加速传统行业经营管理方式变革、服务模式和商业模式创新及产业价值链体系重构。工信部规〔2021〕179号《“十四五”大数据产业发展规划》强调通过大数据精算、统计和模型构建，助力完善现代金融监管体系，补齐监管制度短板，在审慎监管前提下有序推进金融



创新。促进数据“高价值”转化，强化大数据在信息消费、金融科技等领域应用。

2018年证监会发布《中国证监会监管科技总体建设方案》，明确监管科技1.0、2.0、3.0各类信息化建设工作需求和内容，提出大数据分析中心建设原则，及应用大数据、云计算等科技手段实现对市场运行状态的实时监测，强化市场风险的监测和异常交易行为的识别能力的目标。

## （2）公司现有技术水平为项目的实施提供了基本保障

公司软件产品均来源于自主开发，产品优势主要体现在已建立了完整且易于扩充的技术框架体系。公司自研的T2EE（通达信第二代企业级技术架构）整体技术架构模型，可承载新开发的业务模块，具备开发速度较快、运行速度较快、并发数量较大、部署升级较为方便和技术性风险较低等特点。

## （二）通达信开放式人工智能平台项目

### 1、项目实施的必要性

公司是国内证券行情交易系统软件产品和证券信息服务的重要供应商，公司的证券行情、资讯系统已经得到广泛使用，在此基础上开发智能云计算系统、智能客服系统和智能消息系统，向证券公司等机构客户提供开放式人工智能软件平台，助力证券公司等机构客户实现互联网展业的智能化转型，实现客户服务的线上线下一体化。

本项目的顺利实施有利于进一步推动新一代信息技术与证券市场创新发展的融合，进一步提升公司的技术研发优势，是公司技术驱动业务发展战略的需要，也有利于增加用户黏度，巩固公司的占有率和市场地位。

### 2、项目实施的可行性

#### （1）市场空间广阔

随着证券行业的发展，交易品种日益增多，投资者对开放式网上交易平台的功能有了更高的要求。为了扭转同质化竞争造成通道型业务盈利状况不断恶化的趋势，通过创新业务模式来调整现有业务结构成为行业谋求持续发展的共识。

通达信开放式人工智能平台为客户提供伴随式、场景化、千人千面的专业投教和投资辅助服务。同时，证券公司也需要通过智能化、个性化IT系统建设来提高其服务品质，吸引投资者，并降低经营成本，提升企业竞争力。

本项目具有功能多样化、服务个性化的特点，能够满足新形势下投资者及证



券公司的需要，市场发展前景广阔。

#### （2）良好的人才和技术储备

目前公司在新一代信息技术与证券行业融合发展方面已经拥有了较为丰富的技术积累，包括云计算技术、智能感知技术、自然语言处理技术等方面的应用。同时，经过多年的研发和经验累积，公司培养了一批具有创新精神的专业技术人员，在前期的实施中，也增加了不少研发和技术实力，为该项目的继续实施提供了良好的人才和技术储备。

#### （3）客户资源优势

目前，公司开发的通达信网上行情交易系统已被全国绝大多数拥有经纪业务资质的证券公司采用。公司优质的产品和服务获得了客户的广泛认可，受用户的使用习惯、系统安全性、稳定性以及系统升级和后续维护等因素影响，公司产品的客户黏性较高。较高的市场认可度、产品依赖度和客户资源优势，将有力保障本项目研发的软件产品的市场开拓。

#### （4）成本优势

人工智能的应用一般率先从提升效率、降低成本方面起步，进而将发掘出全新的应用场景，为用户创造全新的价值。本项目基于公司原有行情交易系统后台，证券公司只需额外部署云计算相关服务软件即可向用户提供开放式人工智能服务。通达信网上行情交易系统已被全国绝大多数拥有经纪业务资质的证券公司所采用，相对于其它新进入市场的人工智能产品供应商，公司具有显著的成本优势。

### （三）通达信专业投资交易平台项目

#### 1、项目实施的必要性

随着证券市场的发展，机构和专业投资者交易占比逐年上升，客户的需求也日益个性化、多样化。专业投资者天生需要跨市场、跨业务线的全链条服务。随着硬件加速技术和国内网络技术的不断提高，使得高频极速交易投资者越来越活跃。随之而来的是，专业投资者对实时行情的及时性、网上交易的低延迟、多券商通道以及系统安全提出了越来越高的要求。为此，证券监管部门要求证券公司加大 IT 系统投入，确保证券交易系统安全运行，为我国资本市场的稳定快速发展提供安全保障。

“国产化”与“自主可控”已成为金融行业技术路线的重要组成部分，公司积极



响应国家政策号召配合金融机构客户的信创升级改造工作，积极推进与国内硬件、基础软件厂商的合作，为行业用户量身定制信创升级解决方案。

同时，此项目在保障证券公司外部接入系统合规性、安全性和稳定性的情况下，进一步利用公司研发优势，扩张业务规模，推进信息技术与证券市场的发展融合，进一步提升公司的技术研发优势，是公司技术驱动业务发展战略的需要。

## 2、项目实施的可行性

### （1）技术优势

公司具备覆盖近乎全市场的交易通道的多柜台多券商接入技术优势，通达信软件面对多券商、多柜台接入经过长期生产考验，具备成熟、稳定、安全的特性。公司已建立了一套完整且易于扩充的交易系统技术框架体系，具备可灵活扩充的字典编码技术和交易数据编码和转义处理技术，通过前瞻性的模块化设计，能适应各种不同的软硬件环境变化和升级。公司网上行情交易系统功能强大，基本覆盖有全市场品种（证券、基金、期货、期权、固收等）。

### （2）客户资源优势

目前，公司开发的通达信网上行情交易系统已被全国绝大多数拥有经纪业务资质的证券公司采用。公司优质的产品和服务获得了客户的广泛认可，受用户的使用习惯、系统安全性、稳定性以及系统升级和后续维护等因素影响，公司产品的客户黏性较高。丰富的证券公司客户资源是通达信专业投资交易平台产品销售的基础，市场认知度较高、社会形象良好，有利于本项目未来的市场推广。

### （3）良好的人才和技术储备

公司经过多年的发展与积累，培养了一批具有创新精神的专业技术人员，具有良好的人才和技术储备优势。

综上所述，公司的技术优势，客户资源优势，人才和技术储备优势，将有力的保障项目的研发与产品市场的拓展。

## 五、募集资金投资项目重新论证结论

公司认为上述募投项目符合公司整体战略规划，仍然具备继续实施投资的必要性和可行性，公司将继续实施上述项目。同时，公司将密切关注相关环境变化，并对募集资金投资进行适时安排。

## 六、调整部分募投项目内部投资结构以及项目延期对公司的



## 影响

公司本次调整部分募投项目内部投资结构是公司根据项目实施的实际情况做出的审慎决定，不改变募投项目实施主体和实施方式，不会对募投项目的实施造成实质性的影响，不存在变相改变募集资金用途和损害股东及中小股东利益的情形，不会影响募集资金投资项目的正常进行。

本次募投项目延期事项，是公司根据项目实施、经营环境的实际情况做出的审慎决定，符合公司实际情况和经营发展的需要，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情形，不会对公司的正常生产经营造成重大不利影响，符合公司长期发展规划。

## 七、本次募投项目延期事项的审议程序及专项意见

### （一）董事会审议情况

公司于2022年8月23日召开了第四届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于调整部分募投项目内部投资结构及募投项目延期的议案》。

### （二）监事会审议情况

公司于2022年8月23日召开了第四届监事会第十八次会议，审议通过了《关于调整部分募投项目内部投资结构及募投项目延期的议案》。

经审议，监事会认为，公司本次调整部分募投项目内部投资结构以及募投项目延期事项是公司根据实际经营管理情况和市场情况变化做出的调整，符合公司实际情况和经营发展的需要，有利于进一步提高公司经营的稳定性和盈利能力，符合公司发展战略方向，符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所科创板股票上市规则》、《上海证券交易所科创板上市公司自律监管规则适用指引第1号——规范运作》等法律、法规及规范性文件和《募集资金管理制度》的规定，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情形。综上所述，我们同意公司本次调整部分募投项目内部投资结构以及募投项目延期事项。

### （三）独立董事意见

经审议，独立董事认为：公司本次调整募投项目内部投资结构及对募投项目延期，是公司根据募投项目实施过程中的内外部实际情况做出的审慎决定，符合





公司实际经营需要和长远发展规划，不存在变相改变募集资金投向和损害公司股东特别是中小股东利益的情形。决策和审批程序符合《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》等相关法律法规及公司《募集资金管理制度》的相关规定。因此，我们一致同意本次调整募投项目内部投资结构及对募投项目延期事项。

## 八、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：公司本次部分募投项目内部投资结构调整及募投项目延期是公司根据项目实施的实际情况做出的审慎决定，不改变募投项目实施主体和实施方式，不存在变相改变募集资金用途和损害股东及中小股东利益的情形。相关事项已经公司第四届董事会第二十二次会议、第四届监事会第十八次会议审议通过，独立董事发表了明确的同意意见。

综上，保荐机构对公司本次调整部分募投项目内部投资结构以及募投项目延期事项无异议。

（以下无正文）



(此页无正文，为《中国银河证券股份有限公司关于深圳市财富趋势科技股份有限公司调整部分募投项目内部投资结构及募投项目延期的专项核查意见》签章页)

保荐代表人：

刘卫宾

王建龙



中国银河证券股份有限公司

2022年 8 月 23 日