

公司代码：603383

公司简称：顶点软件

福建顶点软件股份有限公司
2025年年度报告摘要



第一节 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规划，投资者应当到上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。
- 2、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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、公司全体董事出席董事会会议。
- 4、致同会计师事务所（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、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以公司实施利润分配方案的股权登记日总股本为基数，拟向全体股东每10股派发现金红利6元（含税）。若按照公司截至2025年12月31日的总股本205,379,059股计算，分配现金红利金额为123,227,435.40元。上述利润分配方案已经公司第九届董事会第十四次会议审议通过，尚需公司股东会审议。公司2025年中期已向全体股东合计派发现金红利41,075,811.80元（含税）。

综上，2025年度公司累计分红金额预计为人民币164,303,247.20元（含税），占公司2025年度合并报表归属于上市公司股东净利润（经审计）的比例为92.20%。

截至报告期末，母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

适用 不适用

第二节 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	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	顶点软件	603383	不适用

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵伟	吴晶晶
联系地址	福建省福州市鼓楼区铜盘路软件大道89号软件园G区8-9号楼顶点软件金融科技中心	福建省福州市鼓楼区铜盘路软件大道89号软件园G区8-9号楼顶点软件金融科技中心

电话	0591-88267679	0591-88267679
传真	0591-87861155	0591-87861155
电子信箱	apex@apexsoft.com.cn	apex@apexsoft.com.cn

2、 报告期公司主要业务简介

公司主营业务涉及的主要金融行业情况

2025 年 4 月，中共中央政治局召开会议提出“持续稳定和活跃资本市场”，充分体现了中央对于资本市场发挥稳市场、稳预期作用的高度重视。为系统性落实中共中央政治局会议精神，2025 年 5 月，中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会推出一揽子金融政策支持稳市场稳预期。

2025 年 8 月，中国证监会发布修订后的《证券公司分类评价规定》并正式实施。新规突出促进证券公司功能发挥，引导证券公司聚焦高质量发展。

公司聚焦金融科技，是一家领先的平台型数字服务提供商。公司的业务主要为金融行业信息化业务，同时也开展非金融行业信息化业务。公司的金融行业信息化业务主要包括证券、基金&资管、信托、银行、期货、要素市场等行业信息化业务。公司基于自主可控的“3+1”基础技术平台提供全域金融信息化应用支撑，持续创新，为金融行业数字化赋能。

公司业务主要包括新交易体系业务、财富管理业务、新资管体系业务、大运营体系业务四大业务板块以及其他金融行业业务。

（一）新交易体系业务

新交易体系业务为公司最核心业务板块，公司亦是新一代信创技术路线的开创者与引领者。公司新交易体系覆盖证券、期货、资管全品类交易业务，产品除核心交易系统 A5 与 HTS 系列外，还包括账户中心及 NCB 清算簿记系统。

报告期内，A5 作为业内实现全面国产替代上线并完成上一代系统完整下线的信创核心交易系统，技术与落地能力持续领跑行业。公司持续推进 A5 系统建设，各类信创核心系统及关键项目均按计划顺利实施，核心交易系统产品保持行业全面领先地位，多家券商 A5 项目稳步推进。报告期内，公司成功中标光大证券新一代信创核心交易系统项目并正式启动；中信证券 A5 系统按预期顺利完成大规模客户迁移上线，为项目 2026 年上半年全面完工奠定坚实基础。截至报告期末，A5 系统已覆盖 11 家券商，其中 6 家券商全面实现 Oracle 数据库下架，在技术先进性、产品成熟度与业务领先性方面树立了行业信创建设的核心标杆。

在专业交易领域，HTS 系列持续优化升级、拓展业务边界，覆盖范围进一步延伸至自营、QFII 等领域。报告期内，公司推出融合 FPGA 硬件技术与内存技术的 HTS3.0 超极速交易系统、UTS 商品期货极速交易系统；同时在 MOM、QFII、场外衍生品、做市等专业投资交易领域实现产品创新与市场拓展新突破，事前极速交易风控方案为多家头部券商风控体系建设提供支撑。公司与光大证券联合申报的“全链路信创低延时极速交易系统探索与实践”荣获“2025 数字中国创新大赛”二等奖。

在创新交易领域，公司以新一代风控技术引擎、分布式技术架构为核心，研发推出统一风控平台 URC2.0 并实现市场拓展。

报告期内，公司作为证券交易技术变革的关键推动者，深度参与了《新一代证券交易白皮书》的编撰与发布。

（二）财富管理业务

公司在财富管理领域完成核心平台升级，将原营销服务平台（C5）迭代为财富管理平台（C6）。此次升级推动业务模式转变，从“以产品销售为核心”转向“以客户为中心的买方投顾”综合服务模式。公司持续推进 C6 平台迭代，重点深化账户诊断、基金投顾、ETF 专区、投顾专区等核心业务场景，推动财富管理服务实现场景化落地。同时，公司加快 AI 技术与业务融合，自主研发的智能体工场成果，已应用于 C6 平台的客户标签、客户服务、AUM 分析、合规管理、知识库等场景，提升平台智能化水平。报告期内，C6 平台优化账户全景分析能力，成功在头部券商落地。该功能帮助合作券商从客户视角开展资产净值管理、综合风险管控与盈利结构分析，支撑其买方投顾业务转型。

资产配置平台领域，公司推进 TAMP（全托资产管理平台）的研发与部署。全年完成该产品从研发到项目实施的全流程闭环，已在头部券商上线运行。平台搭载基于大语言模型（LLM）的智能投顾助手，赋能投资顾问开展工作，提升客户资产配置的效率与专业度。

机构理财业务保持市场领先地位，市场占有率稳居第一。公司根据客户需求，灵活提供券商资管、私募、场内 ETF、报价回购、逆回购、信托计划等多元产品服务，报告期内新增多家机构用户。

合规与信创方面，公司财富管理产品线信创改造已基本全面达成；报告期内，公募基金投顾系统作为最后一个完成信创适配的核心产品，在某头部券商顺利上线全栈信创环境。同时，公司按照监管要求，同步升级相关业务品种、服务流程及合规风控体系，保障业务合规运行。

公司新组建证券投顾系统产品团队，聚焦产品、股票池、组合及推荐等核心业务。报告期内新增 2 家客户。

公司持续巩固绩效考核系统的传统业务优势，在完成系统自身信创改造的基础上，为客户制度更新提供技术支持。员工 AUM 管理系统进一步推广，在多家头部券商深化应用，获得市场认可。

报告期内，公司以 LiveAgent 智能体工场为核心，构建全链路 AI 能力体系。携手多家头部证券机构，基于财富管理智能体、AI 标签画像、产品中心 AI 等应用，推动数字员工落地与业务模式创新，将 AI 能力深度融入客户洞察、账户分析、财富陪伴等全业务链条，实现“AI in ALL”的全面智能化升级。

此外，公司积极发挥财富管理专家优势，依托在泛金融领域财富管理的业务理解、经验积累及 IT 应用融合等核心资源，在既有某股份制银行资产配置系统项目基础上，报告期内新增承接某国有四大行之一私人银行资产配置与投顾服务咨询项目，进一步实现高端业务咨询与 IT 服务的综合拓展。

（三）新资管体系业务

资管领域是公司战略投入的重点板块。报告期内，新资管体系业务线持续深耕行业核心需求、积极拓展业务版图，以 IBLive 开放原生平台为技术底座，依托分布式松耦合开放架构，为银行理财、信托、公募基金、资管等机构提供覆盖投研、交易、风控、运营的全链路投资管理解决方案，打造可扩展、可组装、可持续演进的数字化基础设施，在产品研发、标杆客户落地及业务模式创新方面均取得显著成效，持续推动资管核心业务数字化变革。

在核心的投资管理端，公司依托自有技术优势，持续夯实以 IBLive 为核心的新一代分布式资产管理平台，报告期内完成向开放原生平台的架构跃迁，通过分布式松耦合架构与标准化开放接口，实现全资产类别管理、多维度持仓视图与 AI 原生能力深度融合，支持模块化组装与渐进式建设，既可提供一体化解决方案，也可作为统一数据底座与客户现有系统互联互通，有效保护既有 IT 投资、破除数据孤岛。

报告期内，新一代投资管理体的组合管理、指令管理、交易执行管理、风险管理、流动性

与头寸管理、投资绩效分析等核心应用已在各类资管机构批量落地，完整的 MOM 投资管理系统已在十余家客户签约或落地；FOF 解决方案在头部券商成功落地，有效促进财富端与投研端信息系统及业务贯通，并在实时合规监控、跨品种统一风控等领域形成成熟完整的端到端解决方案。

在资管运营领域，公司持续推进平台化升级。报告期内，原产品生命周期管理系统全面演进为资管综合运营平台，在以产品全生命周期管理为核心的基础上，将数字化能力延伸至渠道协同、监管报送及合规披露等综合运营环节。平台已覆盖银行理财、信托、公募基金等全品类资管产品的创设、募集、存续监控、终止清算全流程，实现跨系统运营打通、自动化监管数据生成及多渠道协同销售统一管控，有效支撑客户在业务规模扩张下的高效运营与合规披露需求。

在客户关系管理领域，公司持续巩固渠道管理与机构客户服务数字化能力。报告期内，通过升级 CRM 系统，强化渠道协同管理、机构客户全流程服务及精准营销支持等核心模块，助力资管机构实现对银行、券商、第三方销售等多渠道的统一管理与绩效分析。顺应行业数字化趋势，公司在客户运营场景引入 AI 技术，优化智能客服、客户画像分析及营销自动化应用，提升服务响应效率与客户黏性，支撑业务拓展。

展望 2026 年，公司将继续聚焦资管行业数字化转型，积极拓展和深化新一代投资管理体系，结合 IBLive 开放原生平台生态化布局，强化其作为行业统一数据底座的连接能力，深化投资组合管理、指令管理、交易执行管理、风险管理、流动性与头寸管理、投资绩效分析等核心应用研发，公司将进一步推动 AI 原生技术在投研、风控及客户运营中的场景化落地，以开放、实时、智能、松耦合的技术架构，助力资管机构构建面向未来的核心竞争力，为行业高质量发展持续赋能。

（四）大运营体系业务

公司大运营业务板块涵盖对客运营与对内运营两大体系。对客运营服务范围覆盖从零售至机构、境内至境外、证券至期货的多元化客户群体。同时，公司运营解决方案深度融合 AI 强大的能力，实现运营 HAI 协同，全面提升业务运营效率与决策智能化水平，为金融机构打造高效、可规模化复制的新一代智慧运营体系。

报告期内，公司推出新一代智慧运营平台 B5，以“全域账户管理 × 智能生态矩阵 × 全新运营模式”为创新引擎，为券商财富管理转型、机构业务拓展及国际化战略布局提供全方位数字化支撑。报告期内，公司为某头部券商建设的财富账户业务中台顺利完成三期项目建设，业务覆盖股票衍生品、量化 T0、ETF 投顾等多元场景，能够为券商内部各业务线的多维财富账户，提供全流程数字化管理与一体化运营支撑。

报告期内，公司新增头部中资券商国际业务运营落地案例，持续深化在金融科技领域的国际业务实践与市场拓展，积极拓展多元化市场应用场景，为深化香港及周边区域市场布局奠定坚实基础。

报告期内，公司积极构建机构智能化运营服务体系，面向机构及产品投资者打造专属服务平台，整合线上业务办理与综合运营服务功能，实现机构业务全流程一站式办理，优化机构客户服务体验，为深化机构客户合作、稳步扩大机构业务规模提供有力支撑。

在运营体系数智化方面，推出的“点点 AI 秘书”，打造覆盖智能录入、智能分拣、智能派单、智能审核业务办理全过程的智慧运营模式，通过 AI 技术对运营环节深度渗透，助力数智运营能力全面升级；并与头部券商深入合作，引入前沿 AI 技术与大模型能力赋能业务运营，实现从业务受

理到任务办结的全链路智能化。

（五）其他金融行业业务

报告期内，基于以上四大业务板块，针对金融行业机构服务的需求，公司机构业务在交易服务、账户管理、专项业务及综合服务等领域持续深化布局，业务协同与市场渗透能力进一步提升。

机构交易方面，成功推出多管理人 MOM 投资交易平台，为券商创新交易业务体系建设提供有力技术支撑与服务保障。

机构运营领域，创新构建机构账户与业务数字运营新模式，在头部券商落地机构 KYC 全景设计及一体化运营方案，可全面覆盖场内、场外及跨境等多元业务运营场景，实现全方位支持。

机构服务领域实现多项关键进展，围绕机构客户营销服务体系，成功研发近 20 个 AI 智能体并在多个合作项目中落地应用，有效提升数据驱动决策能力与客户服务智能化水平。机构客户 AUM 运作模式在某头部券商成功实践，为行业机构业务管理转型提供了可复制的标杆案例。

机构专项业务系统市场拓展成效显著：债券销售专项业务系统在多家中型券商逐步推广落地，定制化 FOF 业务平台在某头部券商成功上线，为高净值及私行客户的机构财富服务向买方投顾模式转型提供一体化技术支持。此外，托管、证金等专项业务完成存量信创改造工作，业务合规与技术自主可控能力进一步夯实。

报告期内，投行业务线（子公司西点信息）持续打造投行数智业务、数智内控、数智发行、数智督导、数智运营等全生命周期、全业务一体化平台，相关平台均已在多家投行实现整体落地；智能化建设方面，全面融入 AI 能力，打造覆盖投行项目全生命周期的智能体协同矩阵，涵盖尽调、立项、内核、申报、发行、后督等全过程，形成智能问答、智能审核、智能撰写与智能查询等系列智能体，覆盖近 20 个细分业务场景，实现对投行全流程的智能重塑、风险管控与自动执行，构建投行全业务场景 AI 赋能新范式；同时深入推进投行信创适配工作，成功落地多个具有行业标杆意义的投行信创案例，完成以平台化、数字化为目标的投行系统全新换代升级，并升级 I5 智能函证系统，在穿透式监管下实现函证流程的高效管控与风险闭环，目前已在某券商落地应用。报告期内新增 4 家客户。

报告期内，投研业务线（子公司上海复融）依托 LiveDATA 对异构数据的强大整合能力，持续完善和优化为券商、基金、资管等金融机构投资研究领域的两大核心产品，即一体化投资研究业务支撑平台和一站式投研数据赋能平台。报告期内，新增多家券商项目。

报告期内，期货业务线持续为期货公司提供全域数字化升级解决方案，覆盖商品期货极速交易、做市交易系统、基于 LiveData 构建的期货大数据平台、新一代企业级绩效考核平台、全面风险控制平台及期货集中运营平台等核心产品。报告期内，全面风险控制平台与机构综合服务平台成功在头部客户上线，新一代绩效考核平台也在多家头部机构落地应用；同时，公司加速推进信创适配落地，顺利完成中粮、国贸等多个信创项目实施，标志着公司期货业务全栈技术自主化能力已实现规模化应用。报告期内，公司与华泰期货构建的全场景风险一体化平台实践成果荣获央行“金发奖”。

报告期内，信托业务线业务保持平稳。

公司行业领先的 Atrust 信托一体化平台，为核心业务转型与运营提供全面数智化赋能。平台核心构建两大体系：一是以客户为中心的营销服务体系，深度融合 AI 技术，集成资产配置工具与客户画像功能，适配机构客户多元化运营需求，助力财富管理转型；二是服务信托一体化运营平台，依托标准化、平台化架构，覆盖资产服务、财富管理服务等全业务场景，支持新业务通过配

置快速上线。该一体化平台同步涵盖绩效考核与机构运营管理功能，通过数据联通与流程整合，有效提升前中后台协同效率与管理精细化水平，为业务平稳发展及多家新客户的拓展提供坚实支撑。

报告期内，要素交易及股权投资市场业务线加速推进人工智能等新技术的落地应用，持续深化技术创新赋能业务发展。依托既有市场优势，公司进一步扩大市场份额，在国有产权、农村产权、区县级国企资产交易、资产租赁、技术交易等多个细分领域实现业务新突破，有效夯实了公司在该细分市场的领先地位。

（六）金融行业外的信息化业务

在金融行业外的信息化业务，公司通过2个控股子公司，分别专注企业信息化与教育信息化业务，采取“平台型应用软件”的积极扩张发展战略，在各自的市场积极拓展。

报告期内，在政府和企业信息化领域，业务平稳增长。期间，重点聚焦政企信创数字化转型方向，成功中标多个项目，涵盖数据中台、智慧供应链管理平台、可信数据服务平台、新一代数字人力资源平台等。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2025年	2024年	本年比上年 增减(%)	2023年
总资产	1,898,766,580.29	1,821,027,155.68	4.27	1,886,086,098.63
归属于上市公司股东的净资产	1,502,401,837.70	1,475,797,329.24	1.80	1,492,840,901.36
营业收入	581,538,830.83	663,730,731.56	-12.38	743,909,348.44
利润总额	186,227,305.38	199,693,687.24	-6.74	249,501,658.62
归属于上市公司股东的净利润	178,203,042.56	193,990,061.18	-8.14	233,261,248.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	154,424,217.82	178,495,296.69	-13.49	217,363,134.98
经营活动产生的现金流量净额	225,149,200.56	193,025,697.73	16.64	231,219,653.87
加权平均净资产收益率(%)	11.92	13.09	减少1.17个百分点	16.53
基本每股收益(元/股)	0.87	0.95	-8.42	1.15
稀释每股收益(元/股)	0.87	0.95	-8.42	1.15

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	141,966,885.80	103,558,864.45	139,231,711.14	196,781,369.44
归属于上市公司股东的净利润	21,324,582.60	31,553,289.29	50,403,676.91	74,921,493.76
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,301,720.97	26,603,036.92	44,288,630.09	66,230,829.84
经营活动产生的现金流量净额	-91,024,881.13	-35,826,915.39	17,072,177.85	334,928,819.23

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、 股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）					27,840		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					28,675		
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）					0		
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）					0		
前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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 件的股 份数量	质押、标记或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
严孟宇	0	43,065,137	20.97	0	无	0	境内自然 人
福州爱派克电子有限 公司	-280,000	28,508,480	13.88	0	无	0	境内非 国有法 人
赵伟	0	14,199,360	6.91	0	无	0	境内自然 人
雷世潘	0	5,732,160	2.79	0	无	0	境内自然 人
全国社保基金一一零 组合	3,945,040	3,945,040	1.92	0	未知	0	其他
赵莹	0	2,973,216	1.45	0	无	0	境内自 然人

							然人
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	633,518	1,765,530	0.86	0	未知	0	其他
香港中央结算有限公司	-3,782,760	1,312,458	0.64	0	未知	0	境外法人
招商银行股份有限公司—中欧盈选稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	1,142,038	1,142,038	0.56	0	未知	0	其他
招商银行股份有限公司—南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	116,500	1,134,360	0.55	0	未知	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	爱派克控股股东赵林女士系公司控股股东、实际控制人严孟宇先生的配偶，赵林、爱派克与严孟宇构成一致行动关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

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



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

适用 不适用

5、公司债券情况

适用 不适用

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内，公司实现营业收入 58,153.88 万元，同比减少 12.38%；实现归属于上市公司股东净利润 17,820.30 万元，同比减少 8.14%。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用