

证券代码：300663

证券简称：科蓝软件

**CSII**

北京科蓝软件系统股份有限公司

（北京市北京经济技术开发区西环南路 18 号 A 座 450 室）

向不特定对象发行可转换公司债券  
募集说明书  
（申报稿）

保荐机构（主承销商）



**中信建投证券股份有限公司**  
CHINA SECURITIES CO., LTD.

二〇二一年六月

## 声 明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺募集说明书及其他信息披露资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性及完整性承担相应的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人保证募集说明书中财务会计资料真实、完整。

中国证监会、交易所对本次发行所作的任何决定或意见，均不表明其对申请文件及所披露信息的真实性、准确性、完整性作出保证，也不表明其对发行人的盈利能力、投资价值或者对投资者的收益作出实质性判断或保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，证券依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责。投资者自主判断发行人的投资价值，自主作出投资决策，自行承担证券依法发行后因发行人经营与收益变化或者证券价格变动引致的投资风险。

## 重大事项提示

### 一、关于本次可转债发行符合发行条件的说明

根据《证券法》、《创业板上市公司证券发行注册管理办法（试行）》等相关法规规定，公司本次向不特定对象发行可转换公司债券符合法定的发行条件。

### 二、关于公司本次发行的可转换债券信用评级

公司聘请东方金诚对本次可转债进行了评级，根据东方金诚出具的信用评级报告，公司主体信用等级为“AA-”，本次可转债信用等级为“AA-”。在本次发行的可转债存续期间，东方金诚将每年至少进行一次跟踪评级，并出具跟踪评级报告。如果由于公司外部经营环境、自身或评级标准变化等因素，导致本次可转债的信用评级级别变化，将会增大投资者的风险，对投资者的利益产生一定影响。

### 三、公司本次发行可转换债券不提供担保

公司本次发行可转债未提供担保措施，如果存续期间出现对经营管理和偿债能力有重大负面影响的事件，可转债可能因未提供担保而增加风险。

### 四、公司的利润分配政策及上市后利润分配情况

#### （一）公司的利润分配政策

公司现行有效的《公司章程》对利润分配政策规定如下：

“第一百五十七条公司实施积极的利润分配政策，重视对投资者的合理投资回报，并保持利润分配政策的连续性和稳定性。公司可以采取现金或者股票等方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。

（一）公司的利润分配形式：采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利，但以现金分红为主，在具备现金分红的条件下，应优先选择以现金形式分红。

（二）公司现金方式分红的具体条件和比例：公司主要采取现金分红的利润分配政策，即公司当年度实现盈利，在依法弥补亏损、提取法定公积金、盈余公

积金后有可分配利润的，则公司应当进行现金分红；公司利润分配不得超过累计可分配利润的范围。公司如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生，单一年度以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 15%；重大投资计划或重大现金支出是指公司在一年内购买资产以及对外投资等交易涉及的资产总额（同时存在账面值和评估值的，以较高者计）占公司最近一期经审计总资产 30% 以上的事项。根据公司章程的规定，重大投资计划或重大现金支出等事项应经董事会审议后，提交股东大会表决通过。

同时，公司董事会应当综合考虑公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，在提出利润分配的方案时，提出差异化的现金分红政策：

1、公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2、公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3、公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

（三）发放股票股利的具体条件：若公司快速成长，并且董事会认为公司股票价格与公司股本规模不匹配时，可以在进行现金股利分配之余，提出实施股票股利分配预案。公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大生产经营规模或者转增公司资本，法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金将不少于转增前公司注册资本的 25%。

（四）利润分配的期间间隔：一般进行年度分红，公司董事会也可以根据公司的资金需求状况提议进行中期分红。公司董事会应在定期报告中披露利润分配方案及留存的未分配利润的使用计划安排或原则，公司当年利润分配完成后留存的未分配利润应用于发展公司经营业务。

（五）利润分配应履行的审议程序：

公司的利润分配方案由公司董事会根据法律法规及规范性文件的规定，结合公司盈利情况、资金需求及股东回报规划，制定利润分配方案并对利润分配方案的合理性进行充分讨论，独立董事发表独立意见，形成专项决议后提交股东大会审议。

公司董事会、股东大会在制定、讨论及审议利润分配方案时，应充分考虑社会公众投资者、独立董事及外部监事的意见，独立董事应对年度利润分配方案发表独立意见，公司董事会办公室应及时将外部监事意见、社会公众通过电话、邮件等方式提出的意见汇总后及时提交给公司董事会，以供公司董事会、股东大会参考。

股东大会审议利润分配方案时，公司为股东提供网络投票的方式。

#### （六）利润分配政策的调整：

在遇到战争、自然灾害等不可抗力时或发生其他对公司生产经营造成重大影响的情形时，或公司自身经营状况发生重大变化时，公司可对利润分配政策进行调整。

公司调整利润分配方案，必须由董事会作出专题讨论，详细论证说明理由；公司董事会应将调整利润分配的方案发送至独立董事及监事会，由独立董事发表专项意见并经监事会审议通过；同时，公司应充分听取中小股东的意见，应通过网络、电话、邮件等方式收集中小股东意见，并由公司董事会办公室将中小股东意见汇总后交由公司董事会；公司董事会应在充分考虑独立董事、监事会及中小股东意见后形成议案，审议通过后提交公司股东大会以特别决议审议通过。

股东大会审议利润分配政策变更事项时，必须提供网络投票方式。

（七）公司应当及时行使对全资或控股子公司的股东权利，根据全资或控股子公司公司章程的规定，促成全资或控股子公司向公司进行现金分红，并确保该等分红款在公司向股东进行分红前支付给公司。

公司董事会未做出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，独立董事应当对此发表独立意见；公司最近3年未进行现金利润分配的，不得向社会公众增发新股、发行可转换公司债券或向原有股东配售股份。

公司将根据自身实际情况，并结合股东（特别是公众投资者）、独立董事和外部监事的意见，在上述利润分配政策规定的范围内制定或调整股东回报计划。若公司根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要，需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配的议案需经公司董事会审议后提交公司股东大会批准。

存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

”

## （二）最近二年的利润分配情况

公司最近二年现金分红情况如下：

单位：万元

项目	2020年度	2019年度
现金分红金额（含税）	932.98	751.06
归属于上市公司普通股股东的净利润	6,053.01	4,950.93
现金分红金额/归属于上市公司普通股股东的净利润	15.41%	15.17%

## 五、特别风险提示

公司提请投资者仔细阅读本募集说明书“风险因素”全文，并特别注意以下风险：

### （一）市场竞争加剧的风险

随着互联网金融的发展以及商业银行信息化水平的不断提升，银行对 IT 服务的需求逐年增长，市场总体规模不断扩大，行业内竞争对手规模和竞争力不断提高，同时市场新进入的竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业市场竞争加剧。如果公司未来不能在产品技术、成本控制、客户服务等方面持续保持现有优势地位，或公司的竞争对手未来比公司投入更多的资金和资源在技术研发及创新等方面，则公司所面临的市场竞争将加剧，进而对公司业务、经营业绩及财务状况产生不利影响。

### （二）募投项目效益未达预期的风险

公司本次募集资金投资项目是基于当前产业政策、市场环境、技术发展趋势

等因素做出的。投资项目虽然经过了慎重、充分的可行性研究论证，但是仍存在宏观政策和市场环境发生不利变动、行业竞争加剧、技术水平发生重大更替、项目实施过程中发生的其他不可预见因素等原因造成募投项目无法实施、延期或者无法产生预期收益的风险。此外，公司在开拓市场、产品销售过程中依然会面临一定的不确定性，存在着市场需求和产品推广低于预期、项目投产后达不到预期效益的风险。

### **（三）不能保持技术持续创新的风险**

公司所处银行 IT 解决方案行业属于高度技术依赖型行业。随着金融创新的不断深化，以及下游银行业监管要求和管理水平的不断提高，以银行为主的金融机构对 IT 系统解决方案、维护升级的需求也在不断提升。在此背景下，发行人需不断保持持续技术创新的能力。

尽管目前公司拥有较强的研发能力和较深厚的技术积累，但如果未来公司技术人员流失，或者技术创新不能符合市场需求，或者研发方向不能反映行业未来发展趋势，都将可能使公司丧失技术领先优势，从而导致市场地位下降。

### **（四）应收账款可回收性的风险**

报告期各期末，公司应收账款金额分别为 54,585.91 万元、64,312.18 万元、68,991.74 万元和 80,653.17 万元，占总资产的比例分别为 38.81%、43.34%、30.90% 和 35.16%。随着公司业务规模、市场覆盖的扩大，加上项目本身的执行与验收周期较长，因此应收账款有逐渐增加及账龄结构发生改变的趋势。公司的客户主要为银行、金融机构等，如果个别客户信用情况发生较大变化，将不利于公司应收账款的收回，对公司的资产质量和经营业绩产生不利影响。

### **（五）现金流量波动风险**

2018 年、2019 年、2020 年及 2021 年 1-3 月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-5,000.61 万元、-2,362.89 万元、-7,262.80 万元和-15,961.85 万元。公司报告期内经营活动现金流为净流出，主要是由于随着经营规模的不断增长，公司期末应收账款增加明显，由此导致公司经营活动现金流持续降低。为抓住市场机遇，进一步巩固市场地位，除本次发行募集资金投资项目外，公司未来还将继续增加经营方面的有关投入。如果未来公司经营不及预期或融资渠道受阻，将面

临较大的资金压力，进而公司的现金流情况、经营业绩及主营业务经营均会受到不利影响。

### **（六）商誉减值风险**

报告期各期末，公司商誉账面金额分别为 4,168.41 万元、4,258.98 万元、9,842.56 万元和 9,858.94 万元，公司 2018 年末、2019 年末的商誉主要为 2018 年收购 SUNJE SOFT 而形成，2020 年公司收购深圳宁泽并形成商誉，由此导致 2020 年末商誉金额有所增加。

公司报告期末的商誉系收购对价高于被收购企业可辨认净资产公允价值而形成，未来若 SUNJE SOFT、深圳宁泽经营情况未达预期，或者市场形势发生不利变化，可能对 SUNJE SOFT、深圳宁泽包含商誉在内的资产组价值造成不利影响，从而公司将面临商誉减值风险，并影响公司当期业绩。

## 目 录

声 明.....	1
重大事项提示.....	2
一、关于本次可转债发行符合发行条件的说明 .....	2
二、关于公司本次发行的可转换债券信用评级 .....	2
三、公司本次发行可转换债券不提供担保 .....	2
四、公司的利润分配政策及上市后利润分配情况 .....	2
五、特别风险提示 .....	5
目 录.....	8
第一节 释义.....	11
一、一般术语 .....	11
二、专业术语 .....	12
第二节 本次发行概况 .....	14
一、公司基本情况 .....	14
二、本次发行基本情况 .....	14
三、本次发行的相关机构 .....	24
四、发行人与本次发行有关人员之间的关系 .....	26
第三节 风险因素 .....	27
一、市场及行业风险 .....	27
二、经营风险 .....	27
三、财务风险 .....	29
四、募集资金投资项目相关的风险 .....	30
五、与本次可转债相关的风险 .....	30
第四节 发行人基本情况 .....	33
一、公司发行前股本总额及前十名股东持股情况 .....	33
二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况 .....	34
三、控股股东和实际控制人基本情况 .....	38
四、重要承诺及履行情况 .....	41
五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员 .....	52

六、公司所处行业的基本情况 .....	62
七、公司主营业务的基本情况 .....	78
八、与公司产品有关的技术情况 .....	86
九、公司的主要固定资产和无形资产 .....	88
十、公司特许经营权情况 .....	102
十一、公司重大资产重组情况 .....	102
十二、公司境外经营的情况 .....	102
十三、公司报告期内的分红情况 .....	102
十四、公司最近三年及一期发行的债券情况 .....	103
<b>第五节 合规经营与独立性 .....</b>	<b>104</b>
一、合规经营 .....	104
二、关联方资金占用情况 .....	104
三、同业竞争情况 .....	104
四、关联方和关联交易情况 .....	105
<b>第六节 财务会计信息与管理层分析 .....</b>	<b>116</b>
一、财务报告情况 .....	116
二、最近三年一期财务报表 .....	116
三、合并财务报表变化说明 .....	126
四、最近三年一期的财务指标及非经营性损益明细表 .....	127
五、会计政策和会计估计变更以及会计差错更正 .....	130
六、财务状况分析 .....	134
七、盈利能力分析 .....	155
八、现金流量分析 .....	165
九、资本性支出分析 .....	168
十、技术创新 .....	168
十一、重大担保、诉讼、其他或有事项及重大期后事项 .....	171
十二、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析 .....	171
十三、本次发行对上市公司的影响 .....	172
<b>第七节 本次募集资金运用 .....</b>	<b>173</b>
一、本次募集资金运用概况 .....	173

二、本次募集资金投资项目的审批、核准或备案情况 .....	173
三、募集资金投资项目具体情况 .....	174
<b>第八节 历次募集资金运用 .....</b>	<b>197</b>
一、最近五年内募集资金运用的基本情况 .....	197
二、前次募集资金实际使用情况 .....	199
三、前次募集资金投资项目的效益情况 .....	207
四、会计师事务所对前次募集资金运用所出具的专项报告结论 .....	209
<b>第九节 声明.....</b>	<b>210</b>
一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明 .....	210
二、发行人控股股东、实际控制人声明 .....	215
三、保荐机构（主承销商）声明 .....	216
四、律师事务所声明 .....	219
五、会计师事务所声明 .....	220
六、债券信用评级机构声明 .....	221
七、董事会关于本次发行的相关声明及承诺 .....	223
<b>第十节 备查文件 .....</b>	<b>225</b>

## 第一节 释义

本募集说明书中，除非文意另有所指，下列简称具有如下含义：

### 一、一般术语

发行人、公司、科蓝软件	指	北京科蓝软件系统股份有限公司
科蓝有限	指	北京科蓝软件系统有限公司，发行人前身
科蓝盛合	指	宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东
科蓝盈众	指	宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东
科蓝融创	指	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东
科蓝银科	指	宁波科蓝银科投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东
科蓝金投	指	宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东
科蓝海联	指	宁波科蓝海联投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东
深圳科蓝	指	深圳科蓝金信科技发展有限公司，发行人子公司
香港科蓝	指	科蓝软体系统（香港）有限公司，发行人子公司
大陆云盾	指	大陆云盾电子认证服务有限公司，发行人子公司
重庆云盾	指	大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司，发行人子公司
科蓝苏州	指	北京科蓝软件系统（苏州）有限公司，发行人子公司
尼客矩阵	指	北京尼客矩阵科技有限公司，发行人子公司
数蚂科蓝	指	北京数蚂科蓝科技有限公司，发行人子公司
SUNJE SOFT	指	SUNJE SOFT 株式会社，发行人子公司
深圳宁泽	指	深圳宁泽金融科技有限公司，发行人子公司
湖南蓝谷	指	湖南蓝谷软件有限公司
巴云科技	指	重庆巴云科技有限公司，发行人参股公司
鑫合易家	指	江苏鑫合易家信息技术有限责任公司，发行人参股公司
美国科蓝	指	Client Service International, Inc.（美国），实际控制人曾控制的企业，已注销
香港科蓝软体	指	科蓝（香港）软体系统有限公司，实际控制人曾控制的企业，已注销
上海科银	指	上海科银软件系统有限公司，实际控制人曾控制的企业，已注销
深圳科银	指	深圳市科银软件系统有限公司，实际控制人曾控制的企业，已注销
杭州兆富	指	杭州兆富投资合伙企业（有限合伙），发行人股东
广州司浦林	指	广州司浦林信息产业创业投资企业（有限合伙），发行人股东
杭州太一	指	杭州太一天择投资管理合伙企业（有限合伙），发行人股东

IDC	指	国际数据公司，是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技咨询、顾问和活动服务专业提供商
IBM	指	国际商用机器公司，全球领先的信息技术和业务解决方案提供商
宇信科技	指	北京宇信科技集团股份有限公司
长亮科技	指	深圳市长亮科技股份有限公司
高伟达	指	高伟达软件股份有限公司
本募集说明书	指	《北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券募集说明书》
保荐人、保荐机构、主承销商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
发行人律师、国枫律师	指	北京国枫律师事务所
发行人会计师、大华会计师	指	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
评估机构、东方金诚	指	东方金诚国际信用评估有限公司
证监会、中国证监会	指	中国证券业监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会（现为银保监会）
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
三会	指	董事会、监事会、股东大会
股东大会	指	北京科蓝软件系统股份有限公司股东大会
董事会	指	北京科蓝软件系统股份有限公司董事会
监事会	指	北京科蓝软件系统股份有限公司监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《注册办法》	指	《创业板上市公司证券发行注册管理办法（试行）》
《公司章程》	指	《北京科蓝软件系统股份有限公司章程》
报告期、最近三年及一期	指	2018年、2019年、2020年及2021年1-3月
元、万元	指	人民币元、万元

## 二、专业术语

IT	指	Information Technology，信息技术的英文缩写
IT 解决方案	指	由专业化的 IT 企业为金融企业提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件开发及相应技术服务
源代码	指	指未编译的按照一定的程序设计语言规范书写的文本文件

利率市场化	指	指金融机构在货币市场经营融资的利率水平由市场供求来决定，包括利率决定、利率传导、利率结构和利率管理的市场化
互联网金融	指	指以依托于移动支付、云计算、社交网络以及搜索引擎、App 等互联网工具，实现资金融通、支付和信息中介等业务的一种新兴金融，是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域
直销银行	指	互联网银行或者虚拟银行，是互联网时代应运而生的一种新型银行运作模式，这一经营模式下，银行没有营业网点，不发放实体银行卡，客户主要通过电脑、电子邮件、手机、电话等远程渠道获取银行产品和服务，因没有网点经营费用，直销银行可以为银行客户提供更有竞争力的存贷款价格及更低的手续费率
云计算	指	基于互联网的商业计算模型，通过网络以按需、易扩展的方式获得所需计算服务，这种服务可以是 IT、软件或互联网相关，也可以是其他服务，也即意味着计算能力可以作为一种商品通过互联网进行流通
大数据	指	所涉及的数据量规模巨大到无法透过目前主流软件工具，在合理时间内达到撷取、管理、处理并整理成为帮助企业经营决策更积极目的资讯
CR1、CR5	指	行业集中度(Concentration Ratio)指标，是指某行业的相关市场内前 1 家、前 5 家最大的企业所占市场份额的总和
CRM	指	Customer Relationship Management，即客户关系管理，旨在通过对客户详细资料的深入分析来提高客户满意程度、从而提高企业的竞争力
ECIF	指	Enterprise Customer Information Facility，企业级客户信息整合系统，是指对企业的客户信息进行整合，形成集中、全面的客户信息的 IT 系统
PowerEngine	指	发行人用于应用开发的拥有自主知识产权的应用开发平台
SaaS	指	Software as a Service，意思为软件即服务，是一种通过网络提供软件的模式，用户不用再购买软件，而改用向提供商租用基于 Web 的软件，来管理企业经营活动，且无需对软件进行维护，服务提供商会全权管理和维护软件。
PaaS	指	Platform as a Service，意思为平台即服务，是一种云计算模型，第三方提供商通过互联网向用户提供硬件和软件工具（通常是应用程序开发所需的工具）。
Java	指	一种可以撰写跨平台应用程序的面向对象的程序设计语言，Java 技术具有卓越的通用性、高效性、平台移植性和安全性，广泛应用于 PC、数据中心、游戏控制台、科学超级计算机、移动电话和互联网，同时拥有全球最大的开发者专业社群
OSGI	指	Open Service Gateway Initiative，是一项面向 Java 的动态模型系统的技术

本募集说明书中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，均为四舍五入原因所致。

## 第二节 本次发行概况

### 一、公司基本情况

公司名称	北京科蓝软件系统股份有限公司
英文名称	Client Service International, Inc.
注册地址	北京市北京经济技术开发区西环南路 18 号 A 座 450 室
办公地址	北京市朝阳区朝外大街 18 号丰联广场 A1601
股票上市地	深圳证券交易所
股票简称	科蓝软件
股票代码	300663.SZ
法定代表人	王安京
董事会秘书	周旭红
成立日期	1999 年 12 月 1 日
邮政编码（办公）	100020
电话号码	86-10-65880766
传真号码	86-10-65880766-201
互联网地址	www.csii.com.cn

### 二、本次发行基本情况

#### （一）核准注册情况

本次发行可转债相关事项已经公司 2021 年 5 月 28 日召开的第二届董事会第四十三次会议以及 2021 年 6 月 16 日召开的 2021 年第二次临时股东大会审议通过。本次发行尚需深圳证券交易所审核和中国证监会同意注册。

#### （二）本次发行基本条款

##### 1、发行证券的种类和上市地点

本次发行证券的种类为可转换为公司 A 股股票的可转换公司债券。该可转债及未来转换的公司 A 股股票将在深圳证券交易所上市。

##### 2、发行规模

根据相关法律法规及公司目前的财务状况和投资计划，本次发行募集资金总额不超过人民币 53,750 万元（含人民币 53,750 万元），具体募集资金数额由公

司股东大会授权公司董事会及董事会授权人士在上述额度范围内确定。

### 3、可转债存续期限

根据相关法律法规和公司可转债募集资金拟投资项目的实施进度安排，结合本次可转债的发行规模及公司未来的经营和财务情况，本次可转债的期限为自发行之日起六年。

### 4、票面金额和发行价格

本次可转债每张面值为人民币 100 元，按面值发行。

### 5、票面利率

本次可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请公司股东大会授权公司董事会及董事会授权人士在本次发行前根据国家政策、市场状况和公司具体情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

### 6、还本付息的期限和方式

本次可转债每年付息一次，到期归还所有未转股的可转债本金和最后一年利息。

#### （1）年利息计算

年利息指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。年利息的计算公式为： $I=B \times i$ ，其中：

I：指年利息额；

B：指本次可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

#### （2）付息方式

1) 本次可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

2) 付息日：每年的付息日为本次可转债发行首日起每满一年的当日。如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一工作日，顺延期间不另付息。每相邻的

两个付息日之间为一个计息年度。

3) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，公司将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）转换成股票的可转债不享受本计息年度及以后计息年度的利息。

4) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由可转债持有人负担。

## 7、转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日起满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止。

## 8、转股价格的确定

本次发行的可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告日前二十个交易日公司 A 股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易均价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司 A 股股票交易均价，具体初始转股价格提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在发行前根据市场状况与保荐机构（主承销商）协商确定。同时，初始转股价格不得低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

前二十个交易日公司股票交易均价=前二十个交易日公司股票交易总额÷该二十个交易日公司股票交易总量；

前一个交易日公司股票交易均价=前一个交易日公司股票交易总额÷该日公司股票交易总量。

## 9、转股价格的调整

在本次发行之后，当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因本次可转债转股而增加的股本）、配股以及派发现金股利等情况，将按下述公式对转股价格进行调整（保留小数点后两位，最后一位四舍五入）：

派送股票股利或转增股本： $P_1 = P_0 \div (1+n)$ ；

增发新股或配股： $P_1 = (P_0 + A \times k) \div (1+k)$ ；

上述两项同时进行： $P_1 = (P_0 + A \times k) \div (1 + n + k)$ ；

派送现金股利： $P_1 = P_0 - D$ ；

上述三项同时进行： $P_1 = (P_0 - D + A \times k) \div (1 + n + k)$ 。

其中： $P_0$ 为调整前转股价， $n$ 为该次送股率或转增股本率， $k$ 为该次增发新股率或配股率， $A$ 为该次增发新股价或配股价， $D$ 为该次每股派送现金股利， $P_1$ 为调整后转股价。

当公司出现上述股份和/或股东权益变化情况时，将依次进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股期间（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后，转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按公司调整后的转股价格执行。

当公司可能发生股份回购（因员工持股计划、股权激励或为维护公司价值及股东利益所必需的股份回购除外）、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

## 10、转股价格的向下修正条款

### （1）修正条件与修正幅度

在本次可转债存续期间，当公司股票在任意连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格低于当期转股价格的85%时，公司董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会表决，该方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于该次股东大会召开日前二十个交易日公司股票交易均价和前一个交易日公司股票交易均价中的较高者。同时，修正后的转股价格不应低于最近一期经审计的每股净资产值和股票面值。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

## （2）修正程序

如公司决定向下修正转股价格，公司将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股期间（如需）等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后，转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

## 11、转股股数的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中：Q为转股数量，V为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额，P为申请转股当日有效的转股价格。

可转债持有人申请转换成的股份须为整数股。转股时不足转换为一股的可转债余额，公司将按照深圳证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息。

## 12、赎回条款

### （1）到期赎回条款

在本次发行的可转债到期后五个交易日内，公司将赎回全部未转股的可转债，具体赎回价格由公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士根据发行时市场情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

### （2）有条件赎回条款

在本次发行的可转债转股期内，当下述情形的任意一种出现时，公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债：

1) 在转股期内, 如果公司 A 股股票在任意连续三十个交易日中至少十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%);

2) 本次发行的可转债未转股余额不足 3,000 万元时。

当期应计利息的计算公式为  $IA=B \times i \times t/365$

其中: IA 为当期应计利息; B 为本次发行的可转债持有人持有的将被赎回的可转债票面总金额; i 为可转债当年票面利率; t 为计息天数, 即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数 (算头不算尾)。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形, 则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算, 在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

### 13、回售条款

#### (1) 有条件回售条款

在本次发行的可转债的最后两个计息年度内, 如果公司股票在任意连续三十个交易日的收盘价格低于当期转股价格的 70%, 可转债持有人有权将其持有的可转债全部或部分按债券面值加上当期应计利息的价格回售给公司。

若在上述交易日内发生过转股价格因发生派送股票股利、转增股本、增发新股 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)、配股以及派发现金股利等情况而调整的情形, 则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算, 在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。如果出现转股价格向下修正的情况, 则上述连续三十个交易日须从转股价格调整之后的第一个交易日起重新计算。

本次发行的可转债的最后两个计息年度内, 可转债持有人在每年回售条件首次满足后可按上述约定条件行使回售权一次, 若在首次满足回售条件而可转债持有人未在公司届时公告的回售申报期内申报并实施回售的, 该计息年度不能再行使回售权, 可转债持有人不能多次行使部分回售权。

#### (2) 附加回售条款

若公司本次发行的可转债募集资金投资项目的实施情况与公司在募集说明

书中的承诺情况相比出现重大变化，该变化根据中国证监会的相关规定被视作改变募集资金用途或者该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次回售的权利。可转债持有人有权将其持有的可转债全部或部分按照债券面值加上当期应计利息的价格回售给公司。可转债持有人在附加回售条件满足后，可以在公司公告后的附加回售申报期内进行回售，该次附加回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权，不能再行使附加回售权。

上述当期应计利息的计算公式为： $IA=B \times i \times t/365$

其中：IA 为当期应计利息；B 为本次发行的可转债持有人持有的将回售的可转债票面总金额；i 为可转债当年票面利率；t 为计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度回售日止的实际日历天数（算头不算尾）。

#### **14、转股后的股利分配**

因本次发行的可转债转股而增加的公司股票享有与原股票同等的权益，在股利发放的股权登记日下午收市后登记在册的所有普通股股东（含因可转债转股形成的股东）均参与当期股利分配，享有同等权益。

#### **15、发行方式及发行对象**

本次可转债的具体发行方式，提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士与保荐机构（主承销商）协商确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

#### **16、向原股东配售的安排**

本次发行的可转债向公司原股东实行优先配售，原股东有权放弃配售权。向原股东优先配售的具体配售比例提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士根据发行时的具体情况确定，并在本次可转债的发行公告中予以披露。原股东优先配售之外和原股东放弃优先配售后部分采用网下对机构投资者发售和通过深圳证券交易所系统网上定价发行相结合的方式进行，余额由主承销商包销。

## 17、债券持有人会议相关事项

在本次可转债存续期内，当出现以下情形之一时，公司董事会应当召集债券持有人会议：

- (1) 公司拟变更募集说明书的约定；
- (2) 公司不能按期支付本次可转债的本金和利息；
- (3) 公司发生减资（因股权激励或维护公司价值及股东权益所必需回购股份导致的减资除外）、合并、分立、解散或者申请破产；
- (4) 保证人（如有）或担保物（如有）发生重大变化；
- (5) 拟修订可转换公司债券持有人会议规则；
- (6) 发生其他对债券持有人权益有重大实质影响的事项；
- (7) 发生根据法律、行政法规、中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所及可转换公司债券持有人会议规则的规定，应当由债券持有人会议审议并决定的其他事项。

此外，下列机构或人士可以书面提议召开债券持有人会议：

- (1) 公司董事会；
- (2) 单独或合计持有本次可转债未偿还债券面值总额 10% 以上的债券持有人；
- (3) 法律、法规、中国证监会规定的其他机构或人士。

公司将在本次发行的可转债募集说明书中明确约定保护债券持有人权利的办法，以及债券持有人会议的权利、程序和决议生效条件。

## 18、本次募集资金用途

公司本次发行拟募集资金总额不超过 53,750.00 万元（含 53,750.00 万元），扣除发行费用后，拟用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟使用募集资金额
1	数字银行服务平台建设项目	55,110.00	37,625.00

序号	项目名称	项目总投资	拟使用募集资金额
2	补充流动资金	16,125.00	16,125.00
合计		<b>71,235.00</b>	<b>53,750.00</b>

在董事会审议通过本次发行方案后，募集资金到位前，公司董事会可根据市场情况及自身实际，以自筹资金择机先行投入募投项目，待募集资金到位后予以置换。如扣除发行费用后实际募集资金净额低于拟使用募集资金额，公司将通过自有资金、银行贷款或其他途径解决。

### 19、担保事项

本次发行的可转债不提供担保。

### 20、募集资金存管

公司已制定募集资金管理制度。本次发行可转债的募集资金将存放于公司董事会决定的专项账户中，具体开户事宜将在发行前由公司董事会确定。

### 21、本次发行方案的有效期

本次发行可转债方案的有效期为公司股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

### 22、债券评级

东方金诚对本次可转债进行了评级，公司主体信用等级为“AA-”，债券信用等级为“AA-”。

## （三）预计募集资金量和募集资金专项存储账户

### 1、预计募集资金量

本次发行可转债的预计募集资金量为不超过 53,750 万元（含 53,750 万元）。

### 2、募集资金专项存储账户

本次发行可转债募集资金将存放于公司募集资金存储的专项账户。

## （四）本次可转债的受托管理人

公司聘任中信建投证券作为本期债券的受托管理人，并同意接受中信建投证券的监督。在本期可转债存续期内，中信建投证券应当勤勉尽责，根据相关法律、

法规和规则、募集说明书及本协议的规定，行使权利和履行义务。凡通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有本期可转债的投资者，均视同自愿接受中信建投证券担任本期可转债的受托管理人，同意《受托管理协议》中关于甲方、乙方、可转债持有人权利义务的相关约定。经可转债持有人会议决议更换受托管理人时，亦视同可转债持有人自愿接受继任者作为本期可转债的受托管理人。

### （五）承销方式及承销期

#### 1、承销方式

本次发行由保荐机构（主承销商）以余额包销的方式承销。

#### 2、承销期

本次可转债发行的承销期为【】年【】月【】日至【】年【】月【】日。

### （六）发行费用

项目	金额（万元）
承销及保荐费用	【】
律师费	【】
审计及验资费	【】
资信评级费	【】
手续费、信息披露、路演推介等费用	【】
合计	【】

### （七）主要日程与停、复牌安排

日期	发行安排	停牌安排
【】年【】月【】日 T-2 日	刊登募集说明书及其摘要、《募集说明书提示性公告》、《发行公告》、《网上路演公告》	正常交易
【】年【】月【】日 T-1 日	网上路演； 原股东优先配售股权登记日； 网下申购日； 网下投资者提交《网下申购表》等相关文件	正常交易
【】年【】月【】日 T 日	刊登《发行提示性公告》； 原股东优先配售认购日（缴付足额资金）； 网上申购日（无需缴付申购资金）； 确定网上中签率	正常交易
【】年【】月【】日 T+1 日	刊登《网上发行中签率及网下发行配售结果公告》； 根据中签率进行网上申购的摇号抽签	

日期	发行安排	停牌安排
【】年【】月【】日 T+2 日	刊登《网上中签结果公告》； 网上投资者根据中签号码确认认购数量并缴款； 网下申购投资者根据配售金额缴款（如申购保证金低于 配售金额）	
【】年【】月【】日 T+3 日	保荐机构（主承销商）根据网上、网下资金到账情况确 定最终配售结果和包销金额	
【】年【】月【】日 T+4 日	刊登《发行结果公告》	

上述日期均为交易日。若相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，公司将与保荐机构（主承销商）协商后修改发行日程并及时公告。

### （八）本次发行证券的上市流通

本次发行的证券不设持有期限限制。发行结束后，公司将尽快向深圳证券交易所申请上市交易，具体上市时间将另行公告。

## 三、本次发行的相关机构

### （一）发行人

名称：北京科蓝软件系统股份有限公司

法定代表人：王安京

董事会秘书/联系人：周旭红

住所：北京市北京经济技术开发区西环南路 18 号 A 座 450 室

联系电话：010-65880766

传真：010-65880766-201

### （二）保荐机构（主承销商）

名称：中信建投证券股份有限公司

法定代表人：王常青

保荐代表人：侯顺、张林

项目协办人：杜鹃

经办人员：李梦莹、闫思宇、田东阁

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

联系电话：010-65608236

传真：010-85130300-14214

### **（三）律师事务所**

名称：北京国枫律师事务所

事务所负责人：张利国

经办律师：胡琪、许桓铭

住所：北京市东城区建国门内大街 26 号新闻大厦 7 层

联系电话：010-88004488

传真：010-66090016

### **（四）审计机构**

名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所负责人：梁春

签字注册会计师：李峰、刘黎

住所：北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101

联系电话：010-58350011

传真：010-58350006

### **（五）资信评级机构**

名称：东方金诚国际信用评估有限公司

法定代表人：崔磊

经办人员：王璐璐、张沙沙

住所：北京市丰台区东管头 1 号院 3 号楼 2048-80

联系电话：010-83436075

传真：010-6229 9803

#### **(六) 申请上市的证券交易所**

名称：深圳证券交易所

办公地址：深圳市福田区深南大道 2012 号

联系电话：0755-88668888

传真：0755-82083295

#### **(七) 收款银行**

户名：中信建投证券股份有限公司

账号：0114020104040000065

开户行：北京农商银行商务中心区支行

#### **(八) 股份登记机构**

名称：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

办公地址：广东省深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 22-28 楼

联系电话：0755-21899999

传真：0755-21899000

### **四、发行人与本次发行有关人员之间的关系**

截至 2021 年 3 月 31 日，公司与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间不存在任何直接或间接的股权关系或其他利益关系。

## 第三节 风险因素

### 一、市场及行业风险

#### （一）市场竞争加剧的风险

随着互联网金融的发展以及商业银行信息化水平的不断提升，银行对 IT 服务的需求逐年增长，市场总体规模不断扩大，行业内竞争对手规模和竞争力不断提高，同时市场新进入的竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业市场竞争加剧。如果公司未来不能在产品技术、成本控制、客户服务等方面持续保持现有优势地位，或公司的竞争对手未来比公司投入更多的资金和资源在技术研发及创新等方面，则公司所面临的市场竞争将加剧，进而对公司业务、经营业绩及财务状况产生不利影响。

#### （二）宏观经济波动的风险

当前，中国经济发展正在步入“新常态”，经济增长主要依靠深化改革和创新驱动。从银行整体角度看，正面临着宏观经济转型、金融市场的变化、监管收紧和技术创新等挑战，转型与创新将是未来中国银行业的主旋律。如未来国内银行因国家宏观调控、金融行业景气周期的波动等因素导致经营状况或 IT 建设投入发生重大不利变化，将对公司的正常生产经营带来不利影响。

### 二、经营风险

#### （一）技术人才流失的风险

公司属于知识和技术密集型企业，产品研发和技术创新依赖于一大批研发、技术人员。经过多年的快速发展，公司形成了稳定的、高素质的技术研发及业务实施团队。截至 2021 年 3 月 31 日，公司共有 5,165 名员工，其中研发、技术人员共有 4,807 名，占全部员工人数的 93.07%。公司拥有一批在实践中积累了丰富产品开发及技术服务经验的优秀人才，为公司在行业内长期保持技术领先奠定了可靠的人才基础。

随着行业的快速发展，社会对软件技术专业人才需求持续旺盛，行业内企业对人才的争夺日益激烈，人才在业内的流动将会变得更为频繁。若公司在技术人

才引进和培养方面存在缺陷，不能维持技术人员队伍的稳定，并不断吸引优秀人才的加盟，则公司将较难以保持现有市场地位和持续稳定发展。

## （二）核心技术失密的风险

作为高新技术企业和软件企业，技术优势以及持续的研发能力是公司的核心竞争力，也是公司在银行 IT 解决方案市场保持技术领先和市场竞争优势的关键。为防止技术失密，公司的关键技术一般由核心人员掌握，并与核心技术人员均签订了《保密协议》，以保证核心技术的保密性。此外，公司还采取了严格执行研发全过程的规范化管理、健全内部保密制度、申请软件著作权保护等相关措施。但基于软件企业的经营模式及行业特点，公司不能排除技术人员违反职业操守、泄露公司机密的可能。一旦核心技术失密，将对公司的业务发展造成不利影响。

## （三）不能保持技术持续创新的风险

公司所处银行 IT 解决方案行业属于高度技术依赖型行业。随着金融创新的不断深化，以及下游银行业监管要求和管理水平的不断提高，以银行为主的金融机构对 IT 系统解决方案、维护升级的需求也在不断提升。在此背景下，发行人需不断保持持续技术创新的能力。

尽管目前公司拥有较强的研发能力和较深厚的技术积累，但如果未来公司技术人员流失，或者技术创新不能符合市场需求，或者研发方向不能反映行业未来发展趋势，都将可能使公司丧失技术领先优势，从而导致市场地位下降。

## （四）新冠肺炎疫情风险

2020 年新冠肺炎疫情爆发，在全球范围内出现经济活动减弱、人口流动性降低、企业大范围停工停产。报告期内，发行人源自境内（不含港澳地区）的收入分别为 97.82%、97.22%、97.14% 和 98.98%，来自境外的收入较少，整体受疫情影响不大，且自疫情爆发以来，银保监会于 2020 年 1 月、2 月先后发文，要求银行保险机构提高线上服务效率，积极推广线上服务，由此国内线上金融业务需求增加，公司营业收入得以持续稳定增长。

虽然我国迅速应对并积极部署疫情防控工作，各级政府陆续出台方案推迟复工复产，有效控制了疫情的蔓延趋势，但截至目前，国外疫情仍持续蔓延，国外经济增速明显下滑，对公司境外业务可能会产生一定程度影响。

### 三、财务风险

#### （一）研发费用占营业收入比例较高的风险

因为公司所处银行 IT 解决方案行业的行业特征，所以公司高度注重研发。2018 年度、2019 年度、2020 年度和 2021 年 1-3 月公司研发费用分别为 9,404.86 万元、11,379.42 万元、11,679.75 万元和 2,656.31 万元，占营业收入的比例为 12.49%、12.19%、11.24% 和 12.65%。若公司研发投入未能形成具有市场竞争力的研发成果，公司未能继续保持技术优势，则公司的经营业绩可能受到不利影响。

#### （二）应收账款可回收性的风险

报告期各期末，公司应收账款金额分别为 54,585.91 万元、64,312.18 万元、68,991.74 万元和 80,653.17 万元，占总资产的比例分别为 38.81%、43.34%、30.90% 和 35.16%。随着公司业务规模、市场覆盖的扩大，加上项目本身的执行与验收周期较长，因此应收账款有逐渐增加及账龄结构发生改变的趋势。公司的客户主要为银行、金融机构等，如果个别客户信用情况发生较大变化，将不利于公司应收账款的收回，对公司的资产质量和经营业绩产生不利影响。

#### （三）现金流量波动风险

2018 年、2019 年、2020 年及 2021 年 1-3 月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-5,000.61 万元、-2,362.89 万元、-7,262.80 万元和-15,961.85 万元。公司报告期内经营活动现金流为净流出，主要是由于随着经营规模的不断增长，公司期末应收账款增加明显，由此导致公司经营活动现金流持续降低。为抓住市场机遇，进一步巩固市场地位，除本次发行募集资金投资项目外，公司未来还将继续增加经营方面的有关投入。如果未来公司经营不及预期或融资渠道受阻，将面临较大的资金压力，进而公司的现金流情况、经营业绩及主营业务经营均会受到不利影响。

#### （四）商誉减值风险

报告期各期末，公司商誉账面金额分别为 4,168.41 万元、4,258.98 万元、9,842.56 万元和 9,858.94 万元，公司 2018 年末、2019 年末的商誉主要为 2018 年收购 SUNJE SOFT 而形成，2020 年公司收购深圳宁泽并形成商誉，由此导致 2020 年末商誉金额有所增加。

公司报告期末的商誉系收购对价高于被收购企业可辨认净资产公允价值而形成，未来若 SUNJE SOFT、深圳宁泽经营情况未达预期，或者市场形势发生不利变化，可能对 SUNJE SOFT、深圳宁泽包含商誉在内的资产组价值造成不利影响，从而公司将面临商誉减值风险，并影响公司当期业绩。

## 四、募集资金投资项目相关的风险

### （一）募投项目效益未达预期的风险

公司本次募集资金投资项目是基于当前产业政策、市场环境、技术发展趋势等因素做出的。投资项目虽然经过了慎重、充分的可行性研究论证，但是仍存在宏观政策和市场环境发生不利变动、行业竞争加剧、技术水平发生重大更替、项目实施过程中发生的其他不可预见因素等原因造成募投项目无法实施、延期或者无法产生预期收益的风险。此外，公司在开拓市场、产品销售过程中依然会面临一定的不确定性，存在着市场需求和产品推广低于预期、项目投产后达不到预期效益的风险。

### （二）规模扩张带来的管理风险

随着公司业务规模的不断增长和募集资金投资项目的实施，公司经营规模将会进一步扩大，人员规模也会相应增长。若公司管理层不能结合公司实际情况，在资源整合、业务开拓、技术研发、人员调配、内部控制等诸多方面进行合理的调整和优化，则公司的经营管理将受到一定影响。

## 五、与本次可转债相关的风险

### （一）本次发行摊薄即期股东收益的风险

本次可转债发行后，公司可转债投资者持有的可转换公司债券将可能部分或全部转股，公司的总股本和净资产将有一定幅度的增加，而募集资金投资项目从开始实施至产生预期效益亦需要一定时间，公司收益增长可能不会与净资产增长保持同步，因此公司存在短期内净资产收益率下降的风险。

### （二）本息兑付风险

本次发行可转债的存续期内，公司需按可转债的发行条款就可转债未转股的部分每年偿付利息及到期兑付本金。除此之外，在可转债触发回售条件时，公司

还需承兑投资者可能提出的回售要求。受国家政策、法规、行业和市场等多种不可控因素的影响，公司的经营活动如未达到预期的回报，将可能使公司不能从预期的还款来源获得足够的资金，进而影响公司对可转债本息的按时足额兑付，以及对投资者回售要求的承兑能力。

### **（三）可转债二级市场价格波动的风险**

可转债作为一种具有债券特性且附有股票期权的混合型证券，其二级市场价格受市场利率、票面利率、债券剩余期限、转股价格、转股价格向下修正条款、上市公司股票价格走势、赎回条款、回售条款及投资者心理预期等诸多因素的影响，需要可转债的投资者具备一定的专业知识。本次向不特定对象发行的可转债在上市交易过程中，市场价格存在波动风险，甚至可能会出现异常波动或与其投资价值背离的现象，从而使投资者不能获得预期的投资收益。因此，公司提醒投资者须充分认识到债券市场和股票市场中可能遇到的风险，以便作出正确的投资决策。

### **（四）信用评级变化的风险**

东方金诚对本次可转债进行了评级，公司主体信用等级为“AA-”，债券信用等级为“AA-”。在本次债券存续期限内，东方金诚将持续关注公司经营环境的变化、经营或财务状况的重大事项等因素，并出具跟踪评级报告。如果由于公司外部经营环境、自身或评级标准等因素变化，导致本次债券的信用评级级别发生变化，将会增大投资者的风险，对投资人的利益产生一定影响。

### **（五）本次发行失败或募集资金不足的风险**

本次募集资金将投资于本项目用于数字银行服务平台的研究开发及项目实施，主要为分布式金融核心和业务中台。通过本项目的实施，将显著提升公司技术开发能力、技术成果转化能力，有利于推动银行信息化系统国产化替代，保障我国银行金融自主安全；推动银行的数字化转型，快速赋能银行降本增效；拓宽公司产品服务领域，推动公司在银行 IT 解决方案领域的研发与技术升级，巩固公司的行业领先地位，保障公司持续稳定增长。

如本次发行失败或募集资金未达到本次募投项目建设需求，公司将利用经营积累和银行融资等多种融资方式继续推进募投项目建设，在一定期间内可能造成

公司资金紧张，对公司生产经营及募投项目建设都存在一定影响；若未来公司自身财务状况出现重大不利变化或银企关系恶化，亦将导致项目实施存在不确定性。

## 第四节 发行人基本情况

### 一、公司发行前股本总额及前十名股东持股情况

截至 2021 年 3 月 31 日，公司股本总额为 310,992,278 股，股本结构如下表所示：

股份性质	股份数量（股）	比例
<b>一、限售条件流通股/非流通股</b>	<b>83,985,204</b>	<b>27.01%</b>
高管锁定股	67,972,600	21.86%
首发后限售股	13,139,287	4.22%
股权激励限售股	2,873,317	0.92%
<b>二、无限售条件流通股</b>	<b>227,007,074</b>	<b>72.99%</b>
<b>三、总股本</b>	<b>310,992,278</b>	<b>100.00%</b>

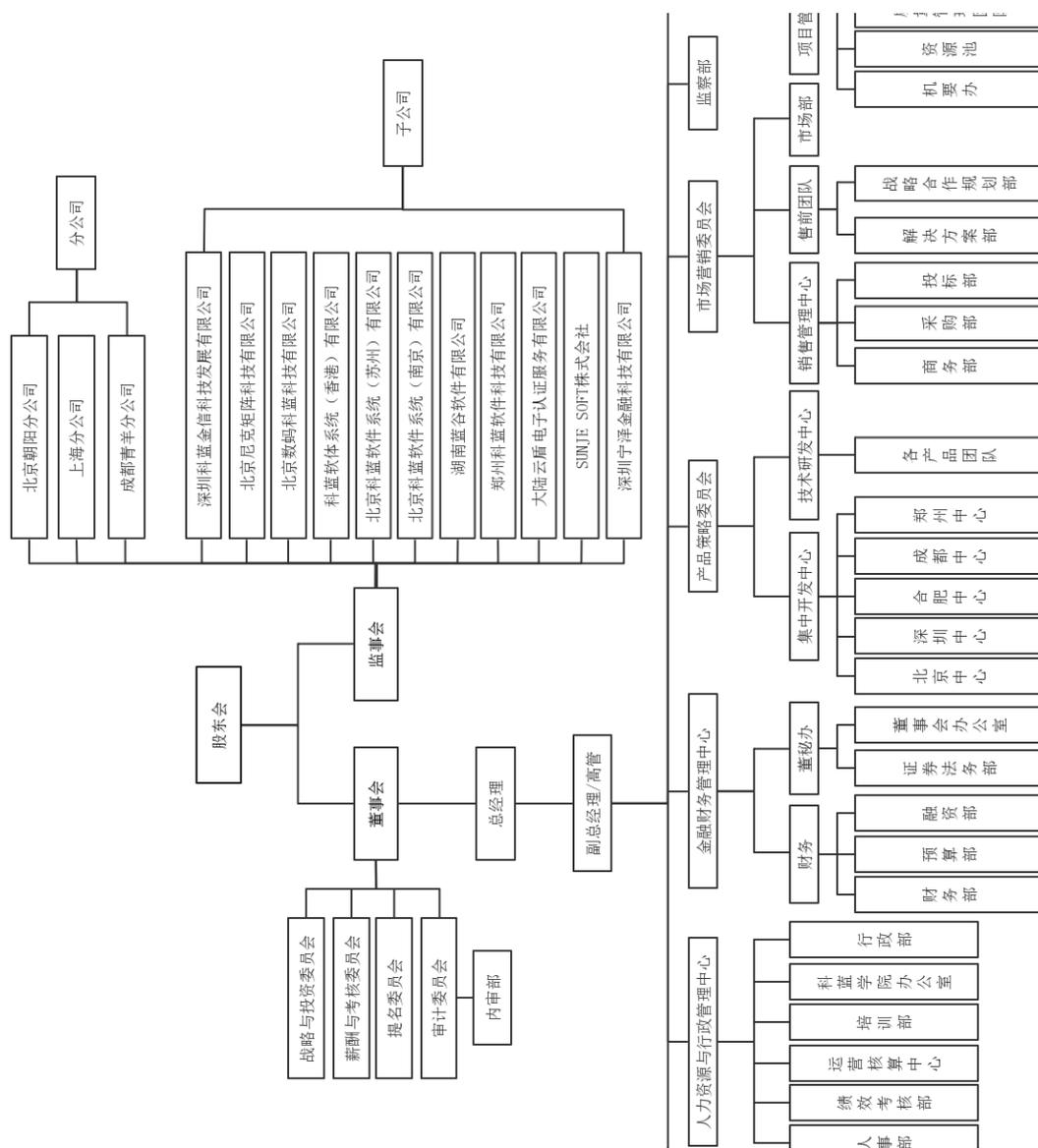
截至 2021 年 3 月 31 日，公司前十名股东及其持股情况如下表所示：

序号	股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例	持有有限售条件股份数量（股）
1	王安京	境内自然人	87,871,734	28.26%	67,972,600
2	宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	19,647,202	6.31%	-
3	上海云鑫创业投资有限公司	境内非国有法人	10,274,661	3.30%	-
4	宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	6,839,921	2.20%	-
5	中国农业银行股份有限公司-嘉实环保低碳股票型证券投资基金	境内非国有法人	3,987,566	1.28%	1,663,201
6	苏州元和塘创业投资有限公司	境内非国有法人	2,758,400	0.89%	-
7	宁波科蓝银科投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	2,641,754	0.85%	-
8	苏州峰毅远达股权投资基金管理有限公司	境内非国有法人	2,577,962	0.83%	2,577,962
9	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	2,335,613	0.75%	-
10	麻颖	境内自然人	1,880,800	0.60%	-

注：中国农业银行股份有限公司-嘉实环保低碳股票型证券投资基金所持有的有限售条件的股份 1,663,201 股、苏州峰毅远达股权投资基金管理有限公司所持有的有限售条件的股份 2,577,962 股，截至目前已解除限售。

## 二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况

### (一) 组织结构图



### (二) 对其他企业的重要权益投资情况

#### 1、控股子公司基本情况

截至2021年3月31日，公司控股子公司的基本情况如下表所示：

单位：万元

序号	公司名称	成立时间	主要经营地	币种	注册资本	实收资本	持股比例		主营业务
							直接	间接	
1	深圳科蓝金信科技发展有限公司	2013-11-11	深圳	人民币	5,000.00	5,000.00	100.00%	-	计算机软硬件及网络产品的技术开发与销售
2	北京科蓝软件系统(苏州)有限公司	2019-03-13	苏州	人民币	1,000.00	1,000.00	100.00%	-	计算机系统服务, 软件开发等
3	北京尼客矩阵科技有限公司	2018-09-07	北京	人民币	500.00	500.00	100.00%	-	技术推广服务、企业策划
4	北京数蚂科蓝科技有限公司	2018-06-28	北京	人民币	210.00	-	100.00%	-	软件开发; 应用软件开发
5	北京科蓝软件系统(南京)有限公司	2020-09-21	南京	人民币	1,000.00	-	100.00%	-	计算机系统服务; 软件开发等
6	郑州科蓝软件科技有限公司	2020-12-28	郑州	人民币	1,000.00	-	100.00%	-	软件开发; 技术服务等
7	湖南蓝谷软件有限公司	2020-10-30	长沙	人民币	3,000.00	-	100.00%	-	基础、应用、智慧城市与智慧楼宇、支撑的软件开发等
8	大陆云盾电子认证服务有限公司	2018-01-08	重庆	人民币	5,000.00	2,550.00	51.00%	-	电子认证服务、计算机软硬件开发
9	大陆云盾(重庆)信息安全技术研究院有限公司	2019-06-12	重庆	人民币	2,500.00	-	51.00%	-	信息安全技术领域的技术开发、技术转让等
10	大陆云盾(广东)电子认证服务有限公司	2020-08-21	广州	人民币	3,000.00	-	51.00%	-	通信网络、通信及相关设备的维护或维修、优化等
11	科蓝软体系统(香港)有限公司	2014-04-16	香港	港币	1.00	1.00	100.00%	-	软件开发服务
12	SUNJE SOFT 株式会社	2010-01-15	韩国	韩元	51,746.40	34,747.71	67.15%	-	软件开发、销售、咨询等

序号	公司名称	成立时间	主要经营地	币种	注册资本	实收资本	持股比例		主营业务
							直接	间接	
13	深圳宁泽金融科技有 限公司	2014-11-12	深圳	人民币	787.03	401.38	51.00%	-	金融类软件、计算机软件的技术开发等

## 2、重要控股、参股子公司经营情况

发行人重要控股、参股子公司最近一年及一期的简要财务情况如下表所示：

单位：万元

序号	公司名称	项目	2020年度/2020年 12月31日	2021年1-3月/2021 年3月31日
1	深圳科蓝	总资产	14,025.80	13,835.52
		净资产	2,080.83	2,662.70
		营业收入	6,710.13	-
		净利润	358.98	-418.13
2	科蓝苏州	总资产	45,901.95	46,339.70
		净资产	801.89	782.17
		营业收入	-	-
		净利润	-134.35	-19.72
3	尼客矩阵	总资产	1,199.16	1,424.39
		净资产	391.85	461.16
		营业收入	604.37	139.81
		净利润	120.99	69.31
4	数蚂科蓝	总资产	0.10	0.10
		净资产	-	-
		营业收入	-	-
		净利润	-	-
5	南京科蓝	总资产	-	-
		净资产	-	-
		营业收入	-	-
		净利润	-	-
6	郑州科蓝	总资产	-	-
		净资产	-	-
		营业收入	-	-
		净利润	-	-
7	湖南蓝谷	总资产	-	-
		净资产	-	-
		营业收入	-	-
		净利润	-	-
8	大陆云盾	总资产	3,739.34	3,810.72

序号	公司名称	项目	2020年度/2020年 12月31日	2021年1-3月/2021 年3月31日
		净资产	2,008.95	1,755.07
		营业收入	1,579.37	184.31
		净利润	168.32	-253.87
9	香港科蓝	总资产	10,471.07	8,226.62
		净资产	-701.45	-1,185.19
		营业收入	2,832.21	105.80
		净利润	-1,357.31	-374.02
10	深圳宁泽	总资产	2,778.99	3,060.88
		净资产	2,551.40	2,764.53
		营业收入	2,194.01	518.38
		净利润	772.18	57.89

注：深圳宁泽 2020 年营业收入和净利润数据范围为 7-12 月；一期数据未经审计。

### 三、控股股东和实际控制人基本情况

#### （一）控股股东和实际控制人

公司控股股东、实际控制人为王安京。截至 2021 年 3 月 31 日，王安京直接持有公司 8,787.17 万股股份，并通过宁波科蓝盛合投资管理合伙企业(有限合伙)间接控制公司 1,964.72 万股股份，直接或间接控制的公司股份占总股本的 34.57%。公司最近三年实际控制人未发生变化。

公司控股股东及实际控制人王安京基本情况如下：

王安京先生，68 岁，中国国籍，无境外永久居留权，公司创始人，毕业于美国纽约州立大学，获信息技术与管理科学双硕士学位。1983 年至 1998 年，曾先后任职于中国银行总行、英国巴克莱银行、美国友邦保险公司和美国花旗银行，从事金融业务和技术咨询工作。王安京于 1992 年投资创办美国科蓝，1999 年投资创办科蓝有限，2002 年投资创办上海科银，2004 年投资创办深圳科银，2009 年投资创办香港科蓝软体，先后任美国科蓝总裁；科蓝有限总经理、董事长；上海科银执行董事、经理；深圳科银执行董事、经理；香港科蓝软体董事。2013 年 12 月股份公司设立后至今任本公司董事长、总经理，负责公司的总体发展战略、发展规划和制定经营方针，以及公司核心客户的关系维护。

## (二) 控股股东和实际控制人所持股份及权属情况

截至 2021 年 3 月 31 日，公司控股股东及实际控制人王安京直接持有的公司股份及其质押情况如下：

股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例	质押股数(股)	质押股份数占总 股本比例
王安京	境内自然人	87,871,734	28.26%	71,207,799	22.90%

截至 2021 年 3 月 31 日，王安京通过宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）间接控制公司 1,964.72 万股股份，科蓝盛合累计质押公司 1,000.00 万股股份。

公司控股股东、实际控制人王安京承诺实施以下措施降低股票平仓风险、维持控制权稳定，具体包括：

“1、密切关注上市公司股价，与质权人保持密切沟通，提前对上市公司进行风险预警。

2、根据股票质押业务的情况，结合公司股价波动预留相应的流动性资金，如公司出现股价大幅下跌情形，控股股东将通过提前偿还或回购、追加保证金或补充担保物等方式降低平仓风险，避免所持公司股份被处置。

3、保证将根据股权质押相关协议约定，按时偿还质押借款本息。在本人作为科蓝软件控股股东及实际控制人期间，本人将积极关注科蓝软件股票二级市场走势，如本人所质押的科蓝软件股份存在平仓风险或因股权质押融资风险事件导致科蓝软件控制权受到影响，则本人将积极与资金融出方协商，采取所有合法措施（包括但不限于提前回购、追加保证金或补充担保物等措施）防止本人所持有的科蓝软件股票被行使质押权，维护控股股东地位及科蓝软件控制权的稳定性。

4、自本次发行完成后，如出现任何可能危及本人上市公司控股股东、实际控制人地位的，本人将根据资本市场情况与实际需要，不排除通过协议转让、二级市场增持等方式增加上市公司股份，以维护上市公司控制权稳定。本人将根据相关法律法规及公司章程积极行使权利，不会主动放弃本人所享有的任何股东权利和董事权利，努力保持对上市公司股东大会、董事会及管理层团队的实质影响力。如违反本承诺，本人愿意承担相应的法律责任。”

**(三) 控股股东及实际控制人投资的其他企业及兼职情况**

截至 2021 年 3 月 31 日，公司控股股东及实际控制人王安京除科蓝软件及其下属子公司外，对其他企业的投资及兼职情况如下表所示：

序号	投资企业名称	主营业务	兼任职务	注册资本/ 出资总额	持股比例	
					直接	间接
1	宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	投资管理，投资咨询。	执行事务合伙人	843.8142 万元人民币	98.81%	-

## 四、重要承诺及履行情况

### (一) 报告期内发行人及相关人员作出的重要承诺及履行情况

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	实际控制人王安京	股份限售承诺	本人直接或间接持有的股票，自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人持有的公司上市前已发行的股份，也不由公司回购该部分股份；王安京作为科蓝盛合的普通合伙人，自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让其所持有的出资份额；公司上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本次发行的发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于本次发行的发行价，王安京持有的公司股票将在上述锁定期限届满后自动延长 6 个月的锁定期；	2017年06月08日	36 个月	履行完毕
	科蓝盛合	股份限售承诺	自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本企业持有的公司上市前已发行的股份，也不由公司回购该部分股份；公司发行上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本次发行的发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于本次发行的发行价，科蓝盛合持有的公司股票将在上述锁定期限届满后自动延长 6 个月的锁定期；	2017年06月08日	36 个月	履行完毕
	王安京、王方圆、周荣、李国庆、周旭红	股份限售承诺	所持股份锁定期限届满后，在本人任职期间，每年转让的股份不超过直接或间接持有公司股份总数的 25%，并且在离职后 6 个月内不转让直接或间接持有的公司股份；在首次公开发行股票上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不得转让其直接或间接持有的公司股份；在首次公开发行股票上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让其直接或间接持有的公司股份；公司发行上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本次发行的发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于本次发行的发行价，所持有的科蓝公司股票将在锁定期限届满后自动延长 6 个月的锁定期，如果因公司上市后派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照证券交易所的有关规定对发行价作除权除息处理；本人将向公司及时申报所持公司股份及其变动情况；	2017年06月08日	长期有效	正常履行中

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	王方圆、王鹏	股份限售承诺	自公司股票在证券交易所上市之日起 36 个月内,本人不转让或者委托他人管理通过科蓝盈众、科蓝银科持有的公司股份,也不由公司回购本人间接持有的公司股份。	2017年06月08日	36个月	履行完毕
	王安京	股份减持承诺	每年转让的股份不超过公司在证券交易所上市之日时本企业已持有的科蓝软件股份总额的 25%。锁定期届满后,本人拟减持科蓝软件股份的,应按照相关法律、法规、规章、规范性文件及深圳证券交易所的相关规定进行减持,且不违背本人已作出的承诺,减持方式包括二级市场集中竞价交易、大宗交易或其他深圳证券交易所认可的合法方式。锁定期届满后两年内,本人拟减持科蓝软件股份的,减持价格根据当时的二级市场价格确定,且不低于发行价,每年减持分别不超过发行前所持股份总数的 15%,并应符合相关法律、法规、规范性文件及深圳证券交易所的相关规定。本人拟减持所持公司股份时,将在减持前三个交易日通过公司公告减持意向,本人持有的公司股份低于 5%时除外。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	科蓝盛合	股份减持承诺	锁定期届满后,本合伙企业拟减持公司股份的,减持价格根据当时的二级市场价格确定,且不低于发行价,每年减持分别不超过 15%,并应符合相关法律、法规、规范性文件及深圳证券交易所的相关规定。本合伙企业拟减持所持公司股份时,将在减持前三个交易日通过公司公告减持意向,本合伙企业持有的公司股份低于 5%时除外。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	科蓝海联、科蓝金投、科蓝融创、科蓝银科、科蓝盈众	股份减持承诺	锁定期届满后,本合伙企业每年转让的公司股份不超过公司在证券交易所上市之日时本企业已持有的公司股份总额的 25% (上一年在转让额度内未转让部分可累计到下一年转让)。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	李国庆、周荣、周旭红	股份减持承诺	锁定期届满后,本人拟减持公司股份的,应按照相关法律法规及深圳证券交易所规则要求进行减持,且不违背本人已作出承诺,减持方式包括二级市场集中竞价交易、大宗交易或其他深圳证券交易所认可的合法方式。锁定期届满后两年内,本人拟减持公司股份的,减持价格根据当时的二级市场价格确定,且不低于发行价,并应符合相关法律法规及深圳证券交易所规则要求。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	王方圆	股份减持承诺	在本人及本人的关联自然人在科蓝软件担任董事、监事、高级管理人员期间,	2017年06	长期	正常

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			每年转让的股份不超过本人持有科蓝软件股份总数的 25%；锁定期届满后，本人拟减持科蓝软件股份的，应按照相关法律、法规、规章、规范性文件及深圳证券交易所的相关规定进行减持，且不违背本人已作出的承诺，减持方式包括二级市场集中竞价交易、大宗交易或其他深圳证券交易所认可的合法方式。锁定期届满后两年内，本人拟减持科蓝软件股份的，减持价格根据当时的二级市场价格确定，且不低于发行价，每年减持分别不超过 25%， 应符合相关法律、法规、规范性文件及深圳证券交易所的相关规定。本人拟减持所持科蓝软件股份时，将在减前三个交易日通过科蓝软件公告减持意向，本人持有的科蓝软件股份低于 5%时除外。	月 08 日	有效	履行中
	王安京、广州司浦林、杭州太一、杭州兆富、科蓝海联、科蓝金投、科蓝融创、科蓝盛合、科蓝银科、科蓝盈众、君研丰创	关于关联交易、资金占用方面的承诺	本企业及本人为科蓝软件的关联方期间，本人及本人所控制的企业（包括但不限于独自经营、合资经营、合作经营以及直接或间接拥有权益的其他公司或企业）将尽最大的努力减少或避免与科蓝软件的关联交易，对于确属必要的关联交易，应按照公平、公允和等价有偿的原则进行，并依据法律，行政法规，中国证监会及证券交易所的有关规定和公司章程，履行相应的审议程序并及时予以披露。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	科蓝软件	IPO 稳定股价承诺	1、预警条件：当公司股票连续 5 个交易日的收盘价低于每股净资产的 120%时，在 10 个工作日内召开投资者见面会，与投资者就上市公司经营状况、财务指标、发展战略进行深入沟通；2、启动条件：公司股票自上市之日起三年内，当公司股票连续 20 个交易日的收盘价低于每股净资产时，应当在 30 日内实施相关稳定股价的方案，并应提前公告具体实施方案。3、启动稳定股价预案的程序（1）公司董事会办公室负责本公司前述触发实施稳定股价方案条件的监测，在其监测到前述触发实施稳定股价方案条件成就时，10 个工作日内召开董事会讨论稳定股价方案，并经公司董事会全体董事二分之一以上表决通过；（2）公司董事	2017年06月08日	长期有效	正常履行中

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			<p>会应于董事会表决通过之日起 2 个交易日内发出召开股东大会的通知，并于发出股东大会会议通知后的 15 个交易日内召开股东大会审议；（3）公司对回购股份做出决议，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过；（4）在股东大会审议通过股份回购方案后，公司将依法通知债权人，并向证券监督管理部门、证券交易所等主管部门报送相关材料，办理审批或备案手续。（5）公司应在股东大会决议做出之日起次日开始启动回购程序，并应在履行相关法定手续后的 30 个交易日内实施完毕。（6）公司回购方案实施完毕后，应在 2 个交易日内公告公司股份变动报告，并在 10 个工作日内依法注销所回购的股份，办理工商变更登记手续。</p> <p>4、稳定股价方案的其他事项（1）公司回购股份的资金为自有资金，回购股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。但如果股份回购方案实施前或实施过程中，本公司股票价格连续 10 个交易日的收盘价均高于当日每股净资产，则本公司可不再继续实施该方案。（2）公司为稳定股价之目的进行股份回购的，除应符合相关法律法规之要求之外，还应符合下列各项条件：①公司单一会计年度用于回购股份的资金总额累计不超过上一会计年度经审计的归属于母公司的可分配利润的 50%；②公司单次回购股份不超过当次股份回购方案实施前公司总股本的 2%；③公司回购股份不违反公司签署的相关协议的约定，且不会导致公司的股权分布不符合上市条件。</p>			
	王安京	IPO 稳定股价承诺	<p>1、关于对公司审议股份回购方案进行投票的承诺公司股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续 20 个交易日公司股票收盘价均低于公司每股净资产（每股净资产为公司最近一期报告期期末公告的每股净资产，如最近一期报告期期末财务数据公告后至下一报告期期末财务数据公告前期间因分红、配股、转增等情况导致公司股份或权益发生变化时，则为经调整后的每股净资产，下同）情形时，则触发公司回购股份稳定股价的义务。本人承诺就公司稳定股价方案以本人的董事身份在董事会上投赞成票，并以所拥有的全部表决票数在股东大会上投赞成票。2、触发本人实施稳定股价方案的条件在公司出现上述需实施稳定股价方案的情形，且出现公司回购股份方案实施期限届满之日后的连续 10 个交易日，公司的股票收盘价均低于每股净资产的情形时，本人将按照有关法律</p>	2017年06月08日	长期有效	正常履行中

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			法规的规定，增持公司股份。3、启动稳定股价预案的程序（1）本人将于触发本人实施稳定股价方案的10个交易日内通知公司董事会本人增持公司股份的计划，并通过公司发布增持公告；（2）本人将在增持公告发布之日起次日开始启动增持，并应在履行相关法定手续后的30个交易日内实施完毕。4、稳定股价方案的其他事项增持股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。在增持股份不会导致公司的股权分布不符合上市条件的前提下，单次用于增持的资金总额不低于500万元，单次增持股份不超过当次股份增持方案实施前公司总股本的1%。但如果股份增持方案实施前或实施过程中，公司股票价格连续5个交易日的收盘价均高于公司每股净资产，则本人可不再继续实施该方案。”			
	王安京、郑仁寰、李国庆、马朝松、王方圆、王缉志、杨栋锐、郑晓武、周荣、周旭红	IPO 稳定股价承诺	1、触发公司董事及高级管理人员实施稳定股价方案的条件在公司股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续20个交易日公司股票收盘价均低于公司每股净资产（每股净资产为公司最近一期报告期末公告的每股净资产，如最近一期报告期末财务数据公告后至下一报告期末财务数据公告前期间因分红、配股、转增等情况导致公司股份或权益发生变化时，则为经调整后的每股净资产，下同）情形，且出现公司控股股东、实际控制人增持公司股份方案实施期限届满之日后的10个交易日，公司股票的收盘价均低于公司每股净资产的情形时，公司董事及高级管理人员将按照有关法律法规的规定，增持公司股份。2、实施稳定股价方案的程序（1）公司董事及高级管理于触发其实施稳定股价方案的10个交易日内通知公司董事会增持公司股份的计划，并通过公司发布增持公告。（2）公司董事及高级管理将在增持公告发布之日起次日开始启动增持，并应在履行相关法定手续后的30个交易日内实施完毕。3、稳定股价方案的其他事项增持股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。在增持股份不会导致公司的股权分布不符合上市条件的前提下，单次用于增持的资金总额不低于在担任公司董事、高级管理人员期间上一会计年度从公司处领取的税后薪酬累计额的20%，单一年度用以稳定股价所动用的资金应不超过在担任公司董事、高级管理人员期间上一会计年度从公司处领取的税后薪酬累计额的50%。但如果股份增持方案实施前或实施过程中，公司股	2017年06月08日	长期有效	正常履行中

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			票价格连续 5 个交易日的收盘价均高于公司每股净资产，则公司董事及高级管理人员可不再继续实施该方案。”			
	王安京	避免同业竞争	1、自承诺函签署之日起，本人及本人控制的公司将不开发、生产、销售任何与科蓝软件生产的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与科蓝软件经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与科蓝软件生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业，并保证本人及与本人关系密切的家庭成员不直接或间接从事、参与或进行与科蓝软件的生产、经营相竞争的任何经营活动；2、自承诺函签署之日起，如科蓝软件进一步拓展产品和业务范围，本人及本人控制的公司将不与科蓝软件拓展后的产品或业务相竞争；若与科蓝软件拓展后的产品或业务产生竞争，则本人及本人控制的公司将以停止生产或经营相竞争的业务或产品的方式，或者将相竞争的业务纳入到科蓝软件经营的方式，或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争；3、本人愿意承担由于违反上述承诺给科蓝软件造成的直接、间接的经济损失、索赔责任及额外的费用支出；4、在本人及本人控制的公司与科蓝软件存在关联关系期间，本承诺函有效。	2017年06月08日	长期有效	长期有效
	王安京、郑仁寰、李国庆、马朝松、王方圆、王缉志、杨栋锐、郑晓武、周海朗、宋建彪、周荣、周旭红	不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的承诺	1.公司首次公开发行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。 2.如公司本次公开发行招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将在该等违法事实被中国证监会认定后 30 天内依法赔偿投资者损失。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	科蓝软件	关于执行利润分配的承诺	(一) 利润分配的原则：公司实施连续、稳定的利润分配政策，公司利润分配应重视对投资者的合理投资回报，并兼顾公司的可持续发展。在满足公司正常生产经营的资金需求情况下，如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生，公司将积极采取现金方式分配利润。(二) 利润分配的方式：公司可以采用现金、	2017年06月08日	长期有效	正常履行中

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			<p>股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润。其中，在利润分配方式的分配顺序上现金分红优先于股票分配。具备现金分红条件的，公司应当优先采用现金分红进行利润分配，且每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 15%。其中，公司实施现金分红时须同时满足下列条件：1、公司该年度实现的可分配利润（即公司弥补亏损、提取公积金后所余的税后利润）为正值、且现金流充裕，实施现金分红不会影响公司后续持续经营；2、审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告。</p> <p>(三) 公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性，并综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，制定以下差异化的现金分红政策：1、 当公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%;2、 当公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%;3、 当公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。(四) 在符合现金分红条件情况下，公司原则上每年进行一次现金分红，公司董事会可以根据公司的盈利状况及资金需求状况提议公司进行中期现金分红。(五) 公司可以根据年度的盈利情况及现金流状况，在保证最低现金分红比例和公司股本规模及股权结构合理的前提下，注重股本扩张与业绩增长保持同步，在确保足额现金股利分配的前提下，公司可以另行采取股票股利分配的方式进行利润分配。(六) 公司利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。(七) 公司每年利润分配预案由公司管理层、董事会结合公司章程的规定、盈利情况、资金需求和股东回报规划提出、拟定，经董事会审议通过后提交股东大会批准。董事会、独立董事和符合一定条件的股东可以向公司股东征集其在股东大会上的投票权。独立董事应对利润分配预案独立发表意见并公开披露。(八) 董事会审议现金分红具体方案时，应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。(九) 股东大会对现金分红具</p>			

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			<p>体方案进行审议时，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流（包括但不限于提供网络投票表决、邀请中小股东参会等），充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。分红预案应由出席股东大会的股东或股东代理人以所持二分之一以上的表决权通过。（十）公司年度盈利，管理层、董事会未提出、拟定现金分红预案的，管理层需就此向董事会提交详细的情况说明，包括未分红的原因、未用于分红的资金留存公司的用途和使用计划，并由独立董事对利润分配预案发表独立意见并公开披露；董事会审议通过后提交股东大会通过现场或网络投票的方式审议批准，并由董事会向股东大会做出情况说明。（十一）监事会应对董事会和管理层执行公司利润分配政策和股东回报规划的情况及决策程序进行监督，并应对年度内盈利但未提出利润分配的预案，就相关政策、规划执行情况发表专项说明和意见。（十二）公司应严格按照有关规定在定期报告中披露利润分配预案和现金分红政策执行情况，说明是否符合公司章程的规定或者股东大会决议的要求，分红标准和比例是否明确和清晰，相关的决策程序和机制是否完备，独立董事是否尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到充分维护等。对现金分红政策进行调整或变更的，还要详细说明调整或变更的条件和程序是否合规和透明等。若公司年度盈利但未提出现金分红预案，应在年报中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存公司的用途和使用计划。（十三）公司应当严格执行公司章程确定的现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。公司根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要或因外部经营环境发生重大变化，确需调整利润分配政策和股东回报规划的，调整后的利润分配政策不得违反相关法律法规、规范性文件、公司章程的有关规定；有关调整利润分配政策的议案，由独立董事、监事会发表意见，经公司董事会审议后提交公司股东大会批准，并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过。公司同时应当提供网络投票方式以方便中小股东参与股东大会表决。董事会、独立董事和符合一定条件的股东可以向公司股东征集其在股东大会上的投票权。（十四）存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。”</p>			

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	科蓝软件	填补被摊薄即期回报的承诺	为降低首次公开发行摊薄即期回报的影响，公司将通过加大互联网银行类产品市场为降低本次公开发行摊薄即期回报的影响，公司将通过加大互联网银行类产品市场开拓力度，强化募集资金管理，加快募投项目建设，争取早日实现项目预期收益，强化投资者回报机制及权益保护等综合措施提高公司盈利能力，增厚未来收益，以填补股东被摊薄的即期回报。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	王安京、郑仁寰、李国庆、马朝松、王方圆、王缉志、杨栋锐、郑晓武、周荣、周旭红	其他承诺	关于首次公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺函，公司董事、高级管理人员承诺如下：1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。5、如公司未来实施股权激励方案，承诺未来股权激励方案的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
	王安京	非公开发行填补摊薄即期回报的承诺	1、不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；2、自本承诺出具日至本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺；3、切实履行公司制定的有关填补回报的相关措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。	2020年11月17日	非公开发行股票实施完毕前	正常履行中
	王安京、郑仁寰、李国庆、马朝松、王方圆、王缉志、杨栋锐、郑晓武、周荣、周旭红、国明星、林建军	非公开发行填补摊薄即期回报的承诺	1、不会无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2、对本人的职务消费行为进行约束；3、不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；4、由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5、若公司后续推出公司股权激励计划，本人承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；6、自本承诺出具日至本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具	2020年11月17日	非公开发行股票实施完毕前	正常履行中

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			补充承诺：7、本人承诺切实履行本承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。			

## **(二) 与本次发行相关的承诺**

### **1、公司控股股东、实际控制人关于填补被摊薄即期回报措施得以切实履行的承诺**

根据中国证监会的相关规定,为保证公司填补被摊薄即期回报措施能够得到切实履行,公司控股股东、实际控制人作出承诺如下:

“1、本人承诺不越权干预公司经营管理活动,不侵占公司利益。

2、本人承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任何有关填补回报措施的承诺,若本人违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的,本人愿意依法承担相应的法律责任。

3、自本承诺出具日至公司本次向不特定对象发行可转换公司债券实施完毕前,若监管部门作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的,且上述承诺不能满足监管部门该等规定时,本人承诺届时将按照监管部门的最新规定出具补充承诺。”

### **2、公司现任董事、高级管理人员关于填补被摊薄即期回报措施得以切实履行的承诺**

根据中国证监会的相关规定,为保证公司填补被摊薄即期回报措施能够得到切实履行,公司现任董事、高级管理人员作出承诺如下:

“1、本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益,也不采用其他方式损害公司利益;

2、本人承诺对本人的职务消费行为进行约束;

3、本人承诺不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动;

4、本人承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩;

5、如未来公司实施股权激励,本人承诺未来股权激励方案的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩;

6、本人承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任

何有关填补回报措施的承诺，若本人违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担相应的法律责任；

7、自本承诺出具日至公司本次向不特定对象发行可转换公司债券实施完毕前，若监管部门作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足监管部门该等规定时，本人承诺届时将按照监管部门的最新规定出具补充承诺。”

## 五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员

### （一）现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的基本情况

#### 1、现任董事的基本情况

公司现任董事 8 名，基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	年龄	任职期限	2020 年从公司 领取税前报酬 总额（万元）
王安京	董事长兼总经理	男	68	2013.12.09 至今	53.70
郑仁寰	董事	男	68	2013.12.09 至今	22.93
杨栋锐	董事	男	43	2013.12.09 至今	0.00
王方圆	董事	女	43	2013.12.09 至今	54.00
李国庆	董事	男	52	2015.03.20 至今	69.81
王缉志	独立董事	男	80	2013.12.09 至今	5.00
马朝松	独立董事	男	49	2013.12.09 至今	5.00
郑晓武	独立董事	男	67	2013.12.09 至今	5.00

#### 2、现任监事的基本情况

公司现任监事 3 名，基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	年龄	任职期限	2020 年从公司 领取税前报酬 总额（万元）
周海朗	监事	男	69	2013.12.09 至今	0.00
宋建彪	监事	男	50	2016.12.06 至今	0.00
敖晓振	监事	女	34	2017.09.28 至今	11.02

#### 3、现任高级管理人员的基本情况

公司现任除董事以外的高级管理人员 4 名，基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	年龄	任职期限	2020年从公司领取税前报酬总额（万元）
周旭红	财务总监兼董事会秘书	女	52	2013.12.09 至今	90.00
周荣	副总经理	女	54	2013.12.09 至今	88.50
国明星	副总经理	男	47	2019.05.30 至今	35.10
林建军	首席运营官	男	46	2017.09.26 至今	100.20

#### 4、其他核心人员的基本情况

公司现有核心技术人员 4 名，核心技术人员的的基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	年龄	任职期限
李国庆	副总经理、董事	男	52	2015 年至今
盛德慰	首席架构师	男	45	2002 年至今
宋颀	项目管理中心总经理	男	46	2002 年至今
魏祥	销售管理中心总经理	男	52	2004 年至今

#### (二) 现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简历

##### 1、董事

(1) 王安京先生：参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、控股股东和实际控制人基本情况”之“（一）控股股东和实际控制人”。

(2) 郑仁寰先生，68 岁，英国国籍，计算机专业，获英国曼彻斯特大学学士及博士学位，具有丰富的软件工具开发、关键安全系统应用软件开发等科研工作经历。1999 年至 2013 年任科蓝有限董事，现任本公司董事、香港科蓝副总经理。负责公司技术研发的前瞻性设计及香港科蓝的运行管理工作。

(3) 杨栋锐先生，43 岁，中国国籍，无境外永久居留权，经济学专业，硕士研究生学历，清华大学 EMBA，持有特许金融分析师（CFA）证书。2005 年至 2007 年，历任新华基金管理有限公司行业研究员、基金经理助理。2008 年 4 月至 2010 年 4 月，历任瑞银证券投资经理、投资组合投委会负责人及投资管理部管委会成员。2010 年 4 月至 2012 年 10 月，任国金通用基金管理有限公司投资总监。2012 年 10 月至 2019 年 10 月，任新沃资本控股集团有限公司副总裁、新沃股权投资管理有限公司总经理。2019 年 10 月至今任京瑞资本创始合伙人，2013 年 12 月至今任科蓝软件董事。

(4) 王方圆女士，43岁，中国国籍，拥有美国永久居留权，加利福尼亚大学伯克利分校经济政策学士学位、纽约大学系统管理硕士学位。2000年至2005年，历任加利福尼亚第一联邦银行市场部职员、Paradigm Global Advisors 对冲基金资本配置部分析员。2005年至2008年，历任摩根士丹利高级分析师、对冲基金指数委员会成员。2008年至2010年，担任AFS国际咨询（有限）公司咨询顾问。2013年12月至今任本公司董事，负责拓展公司国际业务及发展战略合作伙伴。

(5) 李国庆先生，52岁，中国国籍，无境外永久居留权，数理统计专业，本科学历。曾任深圳海实信息系统有限公司和北京贝海网络科技有限公司技术总监，2004年至2013年，先后担任科蓝有限“交通银行新一代外汇宝项目”架构师、“交通银行外汇保证金项目”架构师、“上海银行新一代电子银行渠道整合项目”架构师。2013年12月至今任本公司副总经理，2015年3月至今任本公司董事，负责公司技术研发工作、技术中心日常管理工作。

(6) 王缉志先生，80岁，中国国籍，无境外永久居留权，数学专业，本科学历。曾长期从事汉字处理的开发工作，获得由北京市人民政府颁发的“北京市有突出贡献的专家”荣誉证书、由国家科学技术委员会等四部门联合授予“中国优秀民办科技实业家”称号。1984年至1992年，任四通集团公司执行副总裁兼总工程师，1992年至2003年，曾先后任职于北京新宝石电脑技术有限公司、北京多方位电信股份有限公司、北京佰能电气股份有限公司、北京仲目科技有限公司，曾担任宝龙达信息技术股份有限公司独立董事。2013年12月至今任本公司独立董事。

(7) 郑晓武先生，67岁，中国国籍，无境外永久居留权，管理学专业，哈佛大学硕士研究生学历。1979年至1987年，于北京市农林科学院生物统计研究室从事科研工作，1990年至1992年，任中国华润集团（美国）国际有限公司部门经理。1993年至今，任职于北京市康达律师事务所，现兼任北京金通量科技有限公司监事。2013年12月至今任本公司独立董事。

(8) 马朝松先生，49岁，中国国籍，无境外永久居留权，会计学专业，硕士研究生学历，中国注册会计师，注册税务师，资产评估师。1997年至1999年，任中测会计师事务所项目经理，1999年至2015年9月，任职于中诚信会计师事

务所有限责任公司。现任中天运会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、北京信利恒税务师事务所有限责任公司董事长、中国核工业建设股份有限公司独立董事、凌云工业股份有限公司、苏州瑞博生物技术股份有限公司独立董事。2013年12月至今任本公司独立董事。

## 2、监事

（1）周海朗先生，69岁，中国国籍，无境外永久居留权，放射化工专业，本科学历。1979年至1996年，历任北京计算机三厂生产、研发、销售等部门经理，1996年至2003年，曾先后担任（惠州市）休曼集团公司副总经理、上海天时网络有限公司产品总监，2003年至2008年，任北京共创开源软件有限公司副总经理。现兼任深圳科蓝监事。2013年12月至今任本公司监事会主席。

（2）宋建彪先生，50岁，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。1992年至2008年，曾任职于江西景德镇通信设备厂、深圳大鹏证券有限责任公司、深圳市创新投资集团有限公司；现任基石资产管理股份有限公司，担任董事会秘书、投资管理部总经理，兼任湖南宇晶机器股份有限公司董事，深圳岂凡网络有限公司董事，北京星昊医药股份有限公司董事、深圳减字科技有限公司董事。2016年12月至今任本公司监事。

（3）敖晓振女士，34岁，中国国籍，无境外永久居留权，金融学专业，本科学历。2014年06月至今任职于北京科蓝软件系统股份有限公司人事部。2017年9月至今担任公司职工监事。

## 3、高级管理人员

（1）王安京先生，简历情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、控股股东和实际控制人基本情况”之“（一）控股股东和实际控制人”。

（2）李国庆先生，简历情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员”之“（二）现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简历”之“1、董事”。

（3）周旭红女士，财务总监兼董事会秘书，52岁，中国国籍，无境外永久居留权，管理工程专业，硕士研究生学历，中国注册会计师，高级会计师。1993年至2000年，曾先后担任北京厚普经贸有限公司经理、北京市八百佳物流中心

副总经理。2000年至2004年，任天健正信会计师事务所高级经理。2005年至2011年，先后担任二六三网络通信股份有限公司财务部经理、内审总监、董事长助理。2011年至2013年，任科蓝有限财务总监，2013年12月至今任本公司财务总监、董事会秘书，主要负责公司财务预算、核算工作、投融资、法务工作以及投资者关系管理等证券相关事务。

(4) 周荣女士，副总经理，54岁，中国国籍，无境外永久居留权，法律专业，本科学历。曾担任中国人民解放军新疆军区司令部直属部队陆军军官，2003年加入科蓝有限，2009年起任科蓝有限副总经理，2013年12月至今任本公司副总经理，负责公司人力资源和行政管理、以及公司核算中心工作。

(5) 林建军先生，首席运营官，46岁，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾历任恒生电子股份有限公司银行业务板块工程师、产品事业部总经理、银行业务板块产品总监、银行业务板块技术总监、银行业务板块常务副总经理、公司总裁助理。2017年9月至今任本公司首席运营官，主要负责公司产品研发推广，项目运营管理。

(6) 国明星先生，副总经理，47岁，中国国籍，拥有澳大利亚永久居留权，清华大学工商管理硕士，中国互联网协会第四届理事会常务理事。曾任中国物资信息中心市场研究主管，商务部中国五矿化工进出口商会综合部副主任，2010年至2012年，任昆吾九鼎投资管理有限公司投资总监。2012年至今，历任公司董事长助理、销售总监、市场部负责人，负责公司销售、市场，对外合作等工作。2019年5月至今担任公司副总经理。

#### 4、其他核心人员

(1) 李国庆先生，简历情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员”之“(二) 现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简历”之“1、董事”。

(2) 盛德慰先生，45岁，中国国籍，无境外永久居留权，计算机应用专业，本科学历。2000年至2002年，担任新加坡E-IPC公司程序员。2002年至2013年历任科蓝有限程序员、技术经理、技术架构师。现任本公司首席架构师，具有13年金融项目系统开发经验，精通基于OSGI技术的网上银行和电子渠道整合平

台开发。曾负责浦发银行、天津银行、中国邮政储蓄银行、民生银行网上银行技术开发项目，以及上海银行新一代电子渠道整合平台的技术开发项目。

(3) 宋颀先生，46岁，中国国籍，无境外永久居留权，计算机科学技术及应用专业，本科学历。1998年至2002年，先后担任福建华融电子有限公司和广州新龙科技有限公司开发工程师。2002年至2013年，历任科蓝有限开发工程师、项目经理、项目总监。现任发行人项目管理中心总经理，具有15年金融项目系统开发经验，积累了丰富的外汇贵金属理财系统和企业级客户信息管理系统（ECIF）开发经验，曾参与或管理基于PE平台的华夏银行外汇宝、交通银行外汇宝、兴业银行保证金、光大银行新汇市通、浦发银行ECIF和上海农村商业银行ECIF等技术开发工作。

(4) 魏祥先生，52岁，中国国籍，无境外永久居留权，林业信息管理专业，本科学历。曾任职于中国银行总行软件开发中心，参与中国银行对公网上银行系统开发。2004年加入科蓝有限，历任项目负责人、项目总监和高级业务总监。现任科蓝软件销售管理中心总经理，具有丰富的银行业务知识和网上银行项目开发经验，曾参与或负责光大银行、渤海银行、大连银行网上银行开发项目和民生银行新一代电子银行开发项目。

### (三) 现任董事、监事和高级管理人员的对外兼职情况

截至2021年3月31日，公司董事长王安京对外投资及兼职情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、控股股东和实际控制人基本情况”之“（三）控股股东及实际控制人投资的其他企业及兼职情况”。

截至2021年6月14日，除发行人及其控股子公司外，发行人现任董事、监事、高级管理人员控制或担任董事（独立董事除外）、高级管理人员的其他主要企业情况如下：

序号	姓名	关联关系	公民身份号码	控制或担任董事（独立董事除外）、高级管理人员的其他主要企业情况
1	王安京	发行人董事长、总经理	11010319530106****	宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人
2	郑仁寰	董事	123429***（英国国籍）	北京威孚信息技术有限公司 <sup>1</sup> 副董事长

<sup>1</sup> 根据国家企业信用信息公示系统显示，该公司于2002年12月10日被吊销，目前处于吊销未注销状态。

序号	姓名	关联关系	公民身份号码	控制或担任董事（独立董事除外）、高级管理人员的其他主要企业情况
3	杨栋锐	董事	14040219780130****	嘉兴瑞旺投资合伙企业（有限合伙），杨栋锐持有该合伙企业99%出资比例
				北京京瑞丰沃投资管理有限公司，杨栋锐持有该公司100%股权
				深圳市映趣科技有限公司董事
				北京友高教育科技有限公司董事
				北京京瑞丰年投资管理有限公司经理、执行董事
4	王方圆	董事；与王安京为舅甥关系	11010319780821****	宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人
5	李国庆	董事、副总经理	31011019691001****	海南飞网联盟信息技术有限公司 <sup>2</sup> 董事兼总经理
6	马朝松	独立董事	11010819720730****	北京信利恒税务师事务所有限责任公司马朝松持有该公司90%股权且任董事长、总经理
				苏州瑞博生物技术股份有限公司董事
7	郑晓武	独立董事	11010119540925****	昌宁金基矿业有限公司董事
8	王缉志	独立董事	11010819410126****	北京仲目科技有限公司 <sup>3</sup> 执行董事、总经理
				北京哈比汉科技有限公司 <sup>4</sup> 执行董事、总经理
9	周海朗	监事	11010119520926****	—
10	敖晓振	监事	15212319870416****	—
11	宋建彪	监事	36020319710323****	湖南宇晶机器股份有限公司董事
				许昌恒源发制品股份有限公司董事
				深圳岂凡网络有限公司董事
				深圳市宁远科技股份有限公司董事
12	周旭红	财务总监、董事会秘书	23010219691003****	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人
13	周荣	副总经理	65010519670902****	宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人
14	国明星	副总经理	37010419740911****	宁波科蓝海联投资管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人
15	林建军	首席运营官	43022519750810****	宁波金磐投资管理合伙企业（有限合伙）林建军持有该公司51%

<sup>2</sup> 根据国家企业信用信息公示系统显示，该公司于2004年11月30日被吊销，目前处于吊销未注销状态。

<sup>3</sup> 根据国家企业信用信息公示系统显示，该公司于2008年1月24日被吊销，目前处于吊销未注销状态。

<sup>4</sup> 根据国家企业信用信息公示系统显示，该公司于2008年1月24日被吊销，目前处于吊销未注销状态。

序号	姓名	关联关系	公民身份号码	控制或担任董事（独立董事除外）、高级管理人员的其他主要企业情况
				股权且任执行事务合伙人
16	王 鹏	与王安京为叔侄关系	41088219760307*****	宁波科蓝银科投资管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人 福建龙祥旅游综合开发有限公司副董事长 咸阳科塬林果业有限公司王鹏持有该公司51%股权且任执行董事
17	李 玫	与王安京为夫妻关系	31010419680525*****	—

#### （四）董事、监事、高级管理人员及其他核心人员持有公司股份及变动情况

截至2021年3月31日，公司现任董事、监事、高级管理人员持有公司股份情况如下表所示：

姓名	职务	持股数量（股）			
		2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
王安京	董事长兼总经理	87,871,734	90,630,134	90,630,134	60,420,089
郑仁寰	董事	-	-	-	-
杨栋锐	董事	-	-	-	-
王方圆	董事	3,017,657	3,017,657	3,017,657	2,011,770
李国庆	董事	444,198	444,198	489,198	437,019
王缉志	独立董事	-	-	-	-
马朝松	独立董事	-	-	-	-
郑晓武	独立董事	-	-	-	-
周海朗	监事	-	-	-	-
宋建彪	监事	-	-	-	-
敖晓振	监事	-	-	-	-
周旭红	财务总监兼董事会秘书	1,347,045	1,347,045	1,387,045	1,232,830
周荣	副总经理	527,707	527,707	572,707	511,253
林建军	首席运营官	632,929	632,929	1,424,099	949,399
国明星	副总经理	491,575	491,575	531,575	472,088

## **（五）公司对董事、高级管理人员及其他员工的激励情况**

### **1、公司限制性股票激励计划批准情况**

2017年10月13日，公司第二届董事会第八次会议审议通过了《关于〈北京科蓝软件系统股份有限公司2017年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈北京科蓝软件系统股份有限公司2017年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理2017年限制性股票激励计划有关事项的议案》，公司第二届监事会第五次会议审议通过上述议案。公司已对激励对象名单在公司内部进行了公示，公示期满后，监事会对本次股权激励计划首次授予激励对象名单进行了核查并对公示情况进行了说明，公司独立董事就本次股权激励计划是否有利于公司的持续发展及是否存在损害公司及全体股东利益的情形发表了独立意见。

2017年10月13日，公司第二届董事会第八次会议审议通过了《召开公司2017年第三次临时股东大会的议案》。

2017年11月2日，公司2017年第三次临时股东大会审议并通过了《关于〈北京科蓝软件系统股份有限公司2017年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈北京科蓝软件系统股份有限公司2017年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理2017年限制性股票激励计划有关事项的议案》。公司实施2017年限制性股票激励计划获得批准，董事会被授权确定授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予限制性股票，并办理授予所必需的全部事宜。

2017年11月22日，公司第二届董事会第十次会议和第二届监事会第七次会议审议通过了《关于向激励对象首次授予限制性股票的议案》。

2018年3月2日，公司第二届董事会第十二次会议和第二届监事会第九次会议审议通过了《关于向激励对象授予预留限制性股票的议案》。

### **2、公司限制性股票激励计划的主要内容**

（1）授予日：2017年11月22日

（2）首次授予数量：420万股

(3) 首次授予人数：344 人

(4) 首次授予价格：13.87 元/股

(5) 初始授予对象及分配情况：

姓名	职务	获授的限制性股票数量 (万股)	占授予限制性股票总数的比例	占目前总股本的比例
林建军	首席运营官	70.5	13.558%	0.536%
中层管理人员、核心业务 (技术) 人员 (343 人)		349.5	67.212%	2.659%
预留		100	19.231%	0.761%
<b>合计 (344 人)</b>		<b>520</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.957%</b>

注：上述预留限制性股票 100 万股的授予日为 2018 年 3 月 2 日，授予价格为 13.90 元/股

(6) 本激励计划的限售期 and 解除限售安排

本激励计划授予的限制性股票限售期分别为自激励对象获授的限制性股票完成登记之日起 12 个月、24 个月、36 个月、48 个月。激励对象根据本激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务。激励对象因获授的尚未解除限售的限制性股票而取得的资本公积转增股本、派发股票红利、股票拆细等股份和红利同时按本激励计划进行锁定。限售期满后，公司为满足解除限售条件的激励对象办理解除限售事宜，未满足解除限售条件的激励对象持有的限制性股票由公司回购注销，限制性股票解除限售条件未成就时，相关权益不得递延至下期。

本激励计划首次授予的限制性股票的解除限售期及各期解除限售时间安排如下表所示：

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
首次授予的限制性股票第一个解除限售期	自首次授予完成登记之日起 12 个月后的首个交易日起至首次授予完成登记之日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	10%
首次授予的限制性股票第二个解除限售期	自首次授予完成登记之日起 24 个月后的首个交易日起至首次授予完成登记之日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	20%
首次授予的限制性股票第三个解除限售期	自首次授予完成登记之日起 36 个月后的首个交易日起至首次授予完成登记之日起 48 个月内的最后一个交易日当日止	30%

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
首次授予的限制性股票第四个解除限售期	自首次授予完成登记之日起 48 个月后的首个交易日起至首次授予完成登记之日起 60 个月内的最后一个交易日当日止	40%

## 六、公司所处行业的基本情况

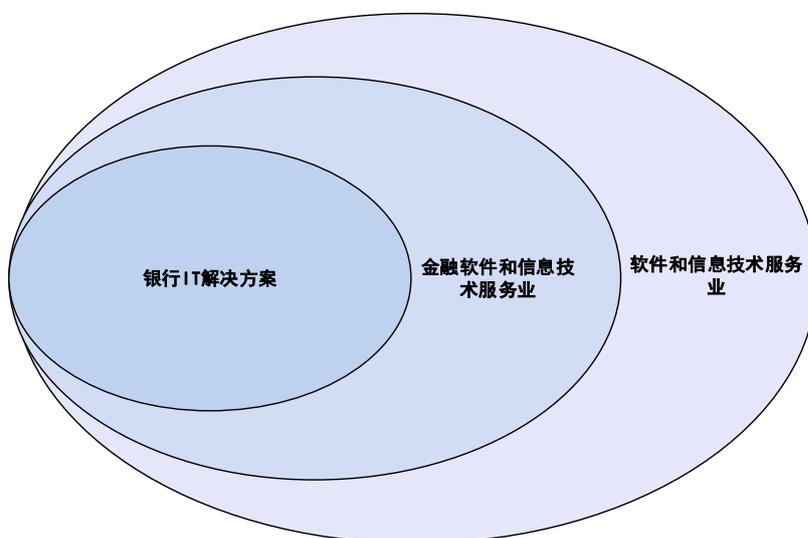
### （一）公司所处行业概况

根据中国证监会颁布的《上市公司行业分类指引》（2012 年修订）的规定，公司所属行业为“软件和信息技术服务业”，行业代码为“I65”。

发行人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，已成为我国重点支持发展的行业之一。

“银行 IT 解决方案行业”是“金融软件和信息技术服务业”的一个重要分支。金融业 IT 投资主要集中于银行业，同时银行业是我国信息化程度最高的行业之一，IT 信息系统已成为我国银行业的重要基础架构。随着银行业务和 IT 技术的不断融合，银行业 IT 系统已从支持服务的角色转变为银行生存和发展的支柱。

发行人所处行业的图示如下：



## （二）行业主管部门和监管体制、主要法律法规及政策

### 1、行业主管部门和监管体制

软件和信息技术服务业的行业主管部门是工信部。工信部的主要职责具体包括：负责研究拟定国家信息产业发展战略、方针政策和总体规划；拟定本行业的法规，发布行政规章；组织制订本行业的技术政策、技术体制和技术标准等；指导行业技术创新和技术进步；指导软件业发展；拟订并组织实施软件、系统集成及服务的技术规范和标准；推进软件服务外包；推动运维服务体系建设等。

软件行业的自律组织是中国软件行业协会及各地方协会、各领域分会，其主要职能是受政府主管部门委托，对各地软件企业认定机构的认定工作进行业务指导、监督和检查，并负责软件行业的市场研究、信息交流、行业统计、政策研究等方面的工作。

公司所处行业已实现充分市场化竞争，各企业面向市场自主经营，政府职能部门进行产业宏观调控，行业协会进行自律规范。

### 2、主要法律法规和行业政策

法规名称	主要内容	发布时间
《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006~2020年）》	将现代服务业信息支撑技术及大型应用软件列入优先发展主题。重点研究开发金融等现代服务业领域发展所需的高可信网络软件平台及大型应用支撑软件、中间件、嵌入式软件、网格计算平台与基础设施，软件系统集成等关键技术，提供整体解决方案。	2006.02
中国人民银行公告（2007）第4号-废止《网上银行业务管理暂行办法》等37件规章和规范性文件	放开商业银行开展网上银行业务的市场准入条件，带动了国内银行关于开展网上银行业务方面需求的提升。	2007.01
《软件产品管理办法》	加强软件产品管理，促进我国软件产业发展。	2009.03
《电子信息产业振兴和调整规划》	指出将提高软件产业自主发展能力列为产业调整和振兴主要任务之一。加强国产软件和行业解决方案的推广应用，加大国家投入、加强政策扶持、完善投融资环境、支持优势企业并购重组等政策措施。	2009.04
《关于金融支持服务外包产业发展的若干意见》	提出要充分认识做好金融支持服务外包产业的发展意义，全方位地提升银行业支持服务外包产业发展水平。	2009.09
《中国银监会办公厅关于防范网银客户信息泄露风险提示的通	对网银客户信息泄露的主要案例及风险点进行说明，提高了银行业金融机构对类似事件的风险防范及应急处置能力。	2010.01

法规名称	主要内容	发布时间
知》		
《国务院关于加强培育和发展战略性新兴产业的决定》	指出要进一步加快新一代信息技术的发展。	2010.10
《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》(国发[2011]4号)	在财税、投融资、研究开发、进出口、人才、知识产权、市场等政策上继续完善激励措施,明确政策导向,优化产业发展环境,增强科技创新能力,提高产业发展质量和水平。	2011.01
《关于软件产品增值税政策的通知》	为进一步促进软件产业发展,推动我国信息化建设,对软件产品增值税实行优惠政策。	2011.10
《中国金融业信息化“十二五”发展规划》	加大金融信息化工作的资金支持力度,提高信息化建设投入产出效率。支持金融业发展所急需的金融信息化基础设施建设。	2011.09
《中华人民共和国招标投标法实施条例》	为银行等机构招标采购软件产品、接受技术服务等提供指引及参照。	2011.12
《软件和信息技术服务业“十二五”发展规划》	培育一批具有国际竞争力的龙头企业,扶持一批具有创新活力的中小企业,打造一批著名软件产品和服务品牌。	2012.04
《网上银行系统信息安全通用规范》	规范了网上银行的行业标准。	2012.05
《国务院关于大力推进信息化发展和切实保障信息安全的若干意见》	指出到“十二五”末,实现信息产业转型升级突破。集成电路、系统软件、关键元器件等领域取得一批重大创新成果,软件业占信息产业收入比重进一步提高。	2012.06
《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》	规范银行业金融机构的信息科技外包活动,降低信息科技外包风险。	2013.02
《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》	加大对有市场发展前景的现代信息技术产业等领域的资金支持力度。	2013.07
《关于应用安全可控信息技术加强银行业网络安全和信息化建设的指导意见》	鼓励自主创新,提出建立银行业应用安全可控信息技术的长效机制,大力推广使用能够满足银行业信息安全需求,技术风险、外包风险和供应链风险可控的信息技术。	2014.09
《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》	按照“依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管”的原则,确立了互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等互联网金融主要业态的监管职责分工,落实了监管责任,明确了业务边界。	2015.07
《中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要》	互联网金融首次被写入国家五年规划纲要:构建多层次、广覆盖、有差异的银行机构体系,扩大民间资本进入银行业,发展普惠金融和多业态小微金融组织;规范发展互联网金融;稳妥推进金融机构开展综合经营;推动民间融资阳光化,规范小额贷款、融资担保机构等发展。提高金融机构管理水平和服务质量。	2016.03
《软件和信息技术服	到2020年,业务收入突破8万亿元,年均增长13%以	2016.12

法规名称	主要内容	发布时间
《业务发展规划（2016-2020年）》	上，占信息产业比重超过30%，其中信息技术服务收入占业务收入比重达到55%。信息安全产品收入达到2000亿元，年均增长20%以上。软件出口超过680亿美元。软件从业人员达到900万人。培育一批国际影响力大、竞争力强的龙头企业，软件和信息技术服务收入百亿级企业达20家以上，产生5到8家收入千亿级企业。扶持一批创新活跃、发展潜力大的中小企业，打造一批名品名牌。	
《国务院关于进一步扩大和升级信息消费持续释放内需潜力的指导意见》	到2020年，信息消费规模预计达到6万亿元，年均增长11%以上；信息技术在消费领域的带动作用显著增强，信息产品边界深度拓展，信息服务能力明显提升，拉动相关领域产出达到15万亿元，信息消费惠及广大人民群众。信息基础设施达到世界领先水平，“宽带中国”战略目标全面实现，建成高速、移动、安全、泛在的新一代信息基础设施，网络提速降费取得明显成效。基于网络平台的新型消费快速成长，线上线下协同互动的消费新生态发展壮大。公共数据资源开放共享体系基本建立，面向企业和公民的一体化公共服务体系基本建成。网络空间法律法规体系日趋完善，高效便捷、安全可信、公平有序的信息消费环境基本形成。	2017.8
《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》	明确提出未来三年金融科技工作的发展目标：金融科技应用先进可控、金融服务能力稳步增强、金融风控水平明显提高、金融监管效能持续提升、金融科技支撑不断完善、金融科技产业繁荣发展；到2021年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度，使我国金融科技发展居于国际领先水平。	2019.8
《产业结构调整指导目录(2019年本)》	将“在线数据与交易处理、IT设施管理和数据中心服务，移动互联网服务，因特网会议电视及图像等电信增值服务”、“行业（企业）管理和信息化解决方案开发、基于网络的软件服务平台、软件开发和测试服务、信息系统集成、咨询、运营维护和数据挖掘等服务业务”列为鼓励类产业。	2019.10
《国务院办公厅关于以新业态新模式引领新型消费加快发展的意见》	经过3—5年努力，促进新型消费发展的体制机制和政策体系更加完善，通过进一步优化新业态新模式引领新型消费发展的环境、进一步提升新型消费产品的供给质量、进一步增强新型消费对扩内需稳就业的支撑，到2025年，培育形成一批新型消费示范城市和领先企业，实物商品网上零售额占社会消费品零售总额比重显著提高，“互联网+服务”等消费新业态新模式得到普及并趋于成熟。	2020.9
国家十四五规划	坚持创新驱动发展，把科技自立自强作为国家发展的战略支撑，完善金融支持创新体系，促进新技术产业化规模化应用。	2021.3

### （三）行业发展概况

#### 1、我国软件和信息服务业发展概况

近年来，随着国家产业政策的大力扶持以及各行业信息化要求逐步提高，对软件需求持续不断增长，软件行业处于快速增长阶段。根据工信部的数据，2013年我国软件行业实现收入仅为 30,587 亿，2020 年我国软件行业实现业务收入 81,616 亿元，与 2013 年相比增幅达 166.83%，年均复合增长率为 27.81%。受益于国家政策对软件及信息技术服务业的大力支持和互联网浪潮的兴起，预计我国软件信息和技术服务业产业规模仍将保持快速增长。以下为 2014-2020 年我国软件业务收入情况：



资料来源：工信部

目前我国软件和信息信息技术服务业发展呈现出如下特点：

##### （1）规模效益快速增长，产业发展实现量质齐升

国内数字经济发展势头强劲，带动新兴产业发展不断壮大，推动传统产业数字化转型加速，软件业迎来新一轮发展机遇。软件业务效益水平稳步增长，据工信部统计，2019 年我国软件业主营业务利润率达 11.3%；国际竞争力进一步增强，全球云计算市场份额前六位企业中，我国企业占据 3 席（阿里云、腾讯云和华为云）。

##### （2）技术创新日益活跃，核心关键技术取得进展。

我国软件业自主创新进程加快，研发投入水平逐年上升，核心关键技术取得

新进展。软件著作权登记量突破 148 万件，增速连续 5 年保持在 30% 以上，通信领域软件企业国际专利申请量已居全球前列。在核心关键技术领域，我国自主研发的鸿蒙操作系统（HarmonyOS）、统一操作系统（UOS）等相继推出，工业研发设计软件（CAE）技术取得新突破。



资料来源：工信部

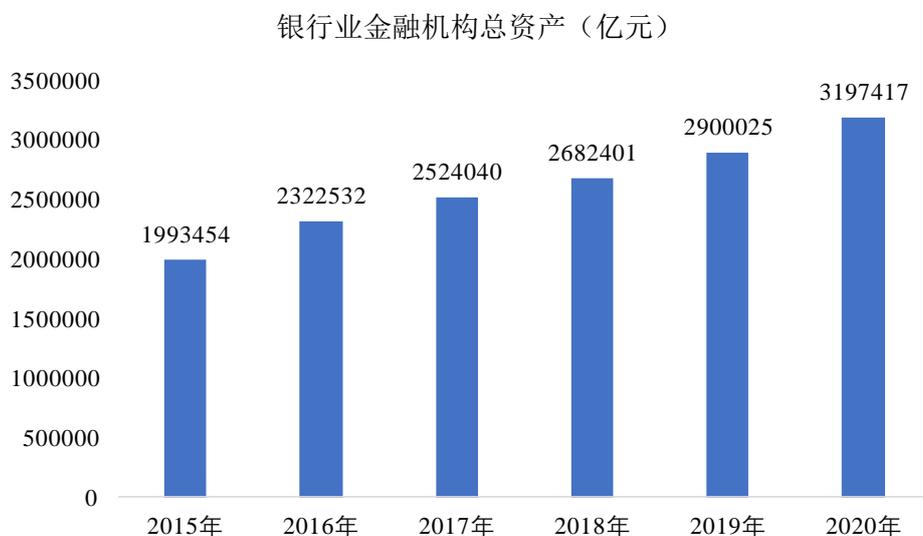
### （3）政策红利持续释放，人才虹吸效应显现

在国家高度重视和大力扶持下，促进软件产业发展政策不断细化，相继出台《产业结构调整指导目录（2019 年本）》、《国务院办公厅关于以新业态新模式引领新型消费加快发展的意见》等文件，并延续集成电路和软件企业所得税优惠政策，2019 年软件企业享受优惠政策已退税额占应交税额比重为 22.6%，比上年提高 4.6 个百分点。产业人才供给能力不断提升，全年电子信息和计算机类本科毕业生人数占全国毕业生人数的比重为 10.5%，比上年上升 0.5 个百分点；信息传输、软件和信息技术服务业年平均工资位列按行业分城镇非私营单位就业人员平均工资首位。良好的人才发展环境，加速产业人才虹吸效应显现。

## 2、我国银行业发展概况

根据银保监会“数说十三五发展成就”银行业专题，截至 2020 年底，我国共有银行业金融机构 4,500 余家，其中包括 3 家政策性银行、6 家大型商业银行、12 家股份制商业银行、133 家城市商业银行、1,539 家农村商业银行、641 家农村信用社、27 家农村合作银行、519 家民营银行、41 家外资银行和 1,691 家新型农村金融机构。

近年来，我国金融市场整体上运行稳健，银行业保持了快速发展的势头。根据银保监会发布的数据显示，2015-2020年我国银行业金融机构资产规模稳步增长，截至2020年末，我国银行业金融机构资产总额达到319.74万亿元，比上年同期增长9.91%。以下为2015-2020年我国银行业金融机构资产增长示意图：



资料来源：银保监会

当前，中国经济发展正在步入新常态，经济增长主要是靠深化改革和创新驱动。随着中国经济步入新常态，中国银行经营环境正发生深刻变革，中国银行业的发展也正在进入一种“新常态”，这意味着增长方式和经营模式的深刻变革，商业银行已经告别了主要依靠规模扩张实现业绩高速增长的发展模式。从整体银行角度看，正在面临着宏观经济转型、金融市场的变化、监管收紧和技术创新等挑战。随着利率市场化进程的加速，中国银行业传统的息差收入模式正在面临越来越严峻的考验。未来传统银行将不得不面临存款增速和净息差双双下降的压力，转型与创新将是未来中国银行业的主旋律。

目前，我国银行的渠道拓展业务正处于高速发展期，伴随着利率市场化的深入，民营银行的发展，商业银行在经营模式转型方面将投入更多的资源。互联网由于具有极佳的客户体验、业务便捷性和低费率等特点，将成为未来银行的重要渠道之一。

### 3、我国银行业 IT 投资概况

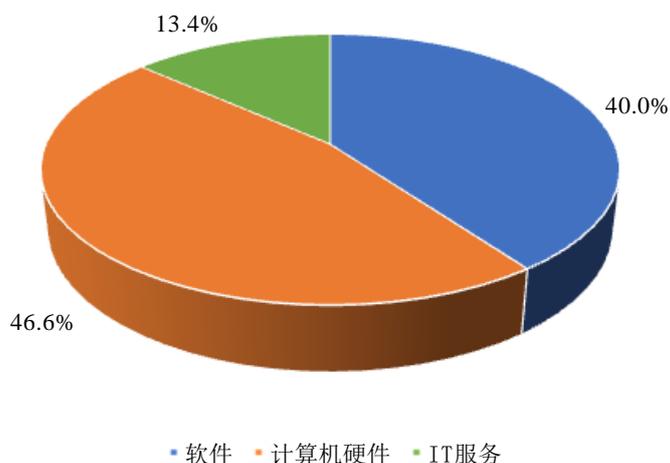
银行 IT 投资与我国银行业的动态息息相关。近几年，我国银行业运行稳健，

资产总量保持增长态势，资产质量总体稳定。在资本监管要求趋严的背景下，资本充足水平保持基本稳定，风险抵补能力充足，流动性总体稳定。银行业的平稳发展为银行 IT 行业的企业创造了良好的市场环境。

随着金融改革的深化，中国银行业的经营环境正发生深刻变化，各家银行正处于架构转型升级的不同阶段，对软件和信息技术服务的需求仍然旺盛。以分布式革新作为支点，银行业新一轮的 IT 建设大周期已经启动，通过技术架构改造及软硬件重塑，银行业 IT 投资也将呈现持续高增长局面。

根据 IDC 的统计数据，2019 年我国银行业整体 IT 投资规模为 1,327.2 亿元，与 2018 年度的 1,116.8 亿元相比，增长 18.8%，增速进一步提高。从中国银行业 IT 投资在各类 IT 产品的分布情况来看，2019 年，银行业硬件方面的投资占总投资金额的 46.6%，呈逐年下降趋势；软件和服务方面的投资占银行业 IT 投资总量的 40.0% 和 13.4%，均呈上升趋势。

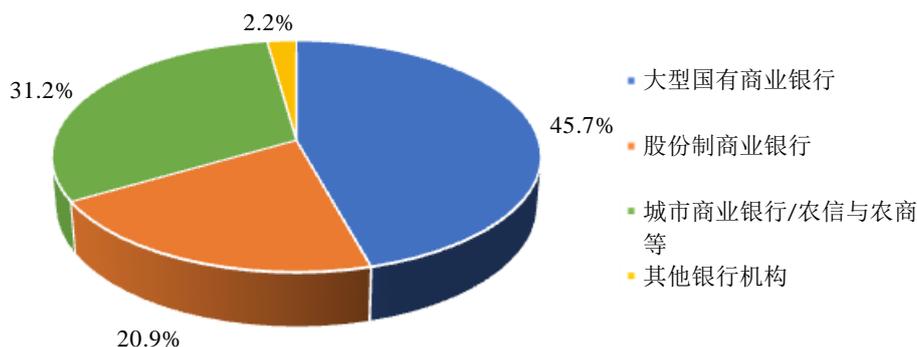
中国银行业IT投资分类（2019年）



资料来源：IDC

从各类银行的投资占比来看，2019 年大型国有商业银行投资占比依然最大，占银行业总体 IT 投资的 45.7%；股份制商业银行的 IT 投资比重为银行业整体投资的 20.9%；城市商业银行和省农信、农商、农合等农村金融机构等的 IT 投资占到银行业总体投资的 31.2%。此外，以外资银行、政策性银行为代表的其它银行机构投资比例达到 2.2%。

中国银行业IT投资比例（2019年）



资料来源：IDC

目前，我国银行机构已普遍设立 IT 部门，除大型商业银行等部分银行机构外，我国多数银行机构设立的 IT 部门通常较少完全独立开展软件产品应用开发业务，大多会与专业的银行 IT 解决方案供应商进行合作开发，提高管理及开发效率，在二者合作过程中，银行 IT 部门通常负责项目监督、进程跟踪及业务开展情况的检查，IT 解决方案供应商的业务团队通常按照银行的各项要求或合同约定的开发目标负责实施项目各环节的具体开发工作及技术服务工作。

未来，随着银行 IT 行业市场化程度的加深，我国大部分银行会继续加大 IT 投资力度，更为紧密地开展与银行 IT 解决方案供应商的专业合作，依靠应用软件开发及相关技术服务的优化提升业务处理效率、改进业务流程、实现 IT 技术对银行决策、管理、业务等方面更为优质高效的支持。

展望今后若干年，利率市场化将不断推高银行资金成本，促使商业银行追求更深入的精细化管理、更高的风险控制能力和更优质的服务；银保监会对银行业信息安全体系建设、灾备体系和业务连续性管理提出了更高的要求；互联网金融的冲击迫使商业银行正视新环境下的渠道建设。上述因素确保了我国银行业 IT 投资继续保持稳步增长的态势。

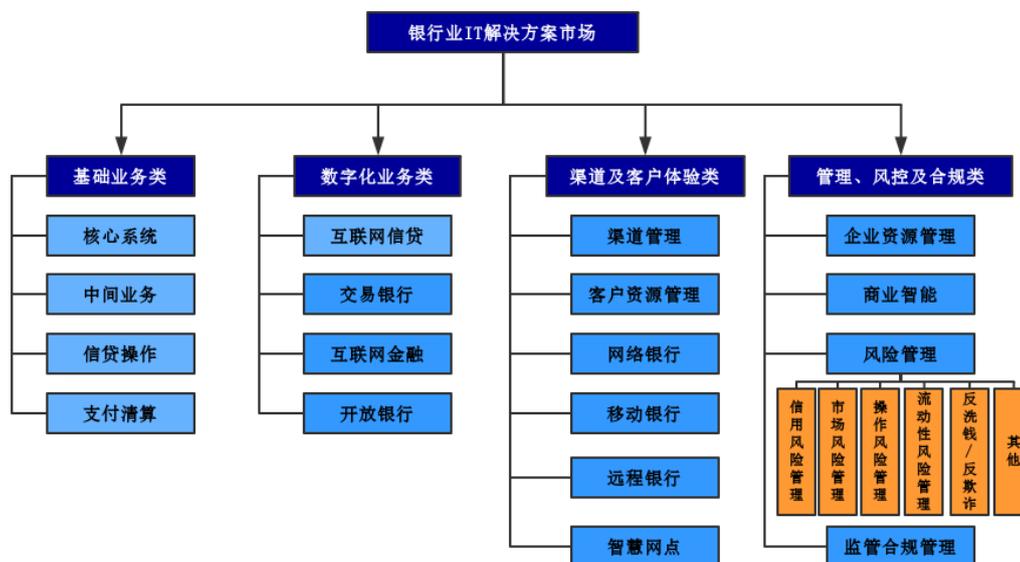
#### 4、银行 IT 解决方案市场概况

银行 IT 解决方案是指由专业的软件企业运用成熟的 IT 技术，依照银行的业务及管理要求，提供应用软件开发及相关技术服务以提升业务处理效率、改进业

务流程、实现 IT 技术对于银行决策、管理、业务等方面的支持。

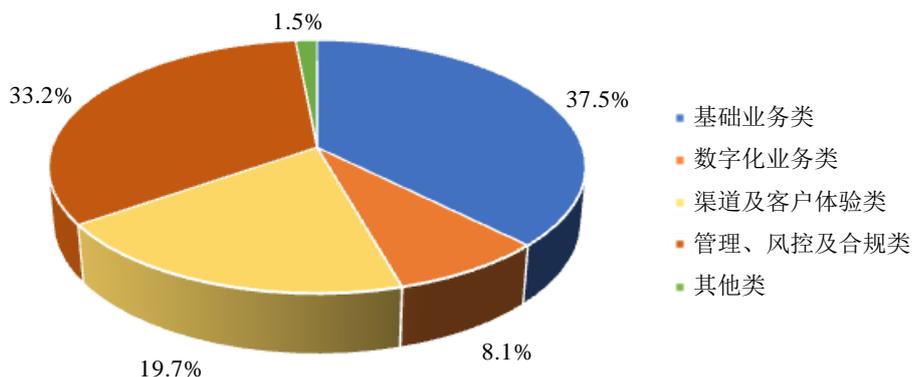
银行 IT 解决方案代表了金融业信息化领域的最高技术水平，在国内已形成相对独立的细分市场，聚集了一批在国内金融业信息化领域具有相对技术优势和行业经验丰富的 IT 厂商，例如科蓝软件、长亮科技、宇信科技、神州信息、高伟达等。

“银行 IT 解决方案行业”是“金融软件和信息技术服务业”中的重要细分领域，针对应用于银行功能环节的不同，银行 IT 解决方案可以分为四大类：基础业务类；数字化业务类；渠道及客户体验类；管理、风控及合规类，具体情况如下：



根据 IDC 统计的数据，各大类解决方案在 2019 年中国银行业 IT 解决方案整体市场份额中的占比如图所示：

中国银行 IT 解决方案市场投资分布（2019 年）



资料来源：IDC

### （1）基础业务类解决方案

#### 1) 核心业务系统解决方案

银行核心业务系统是银行业务系统运作的核心，是支撑金融机构业务运营的关键系统，一切关于存款、贷款账户的业务操作都是在核心业务系统中完成的。其主要业务包括：客户信息管理、存款业务、贷款业务、总账以及对存、贷款账户的日间操作等。

#### 2) 中间业务解决方案

银行的中间业务系统直接与后台核心业务系统连接，实现除银行传统核心业务以外的其它服务功能。中间业务涉及业务较广，主要包括第三方存管、银保通、代收代付、住房公积金管理、基金托管系统、理财销售、理财登记过户等。

#### 3) 支付与清算解决方案

支付清算是指伴随着经济活动而产生的交易者之间、金融机构之间的债权债务关系进行的清偿，支付清算系统涵盖大额实时支付系统、小额批量支付系统、同城票据清算、异地资金汇划、国际结算系统和银行卡授信系统等。随着个人及企业对于金融需求的逐渐增加，尤其是零售业务竞争的日益激烈，支付结算的服务效率与质量是银行机构竞争的焦点。

### （2）数字化业务类解决方案

### 1) 互联网金融解决方案

互联网金融解决方案的概念源于互联网银行解决方案细分市场，互联网银行最广泛的功能是运营基金、理财等投资型产品，其次是在线贷款业务和生活缴费。后来这一概念升级成为互联网金融解决方案细分市场，并且互联网信贷被剥离出来成为独立的子市场进行统计。

### 2) 交易银行解决方案

交易银行是指银行为公司客户提供的银行产品与服务的集合，是未来银行对公服务转型的重要举措。与交易银行对应的是传统的公司银行，传统的公司银行以业务及产品为中心，并围绕这两点制定业务战略、规划银行组织结构；而交易银行更多考虑到“以客户为中心”的理念，并以此为转型焦点，围绕公司客户在全流程中的需求而打造银行业务能力，包括现金管理、贸易金融、供应链金融等服务场景。

### (3) 渠道与客户体验类解决方案

#### 1) 渠道管理解决方案

渠道管理解决方案是银行整合各类渠道终端的有效手段。通过将多个零散的前置功能整合在一起，统一把交易信息转发至后台核心帐务系统或者第三方系统进行处理，再把处理信息反馈给不同的接入前台。渠道管理系统能够起到集成和枢纽的作用，是银行核心业务系统的有力补充，渠道的集中管理将有助于快速应对业务系统的变更，其灵活性和可扩展性使产品创新更加迅速。

#### 2) 客户资源管理解决方案

客户关系管理（CRM）包括销售、营销、客服和联络中心。在银行业的实际运作中，呼叫中心/联络中心通常会单独实施或与电话银行一起实施，与电话银行的关系更为紧密。与此前银行业为快速扩展业务、以量取胜的发展阶段不同，目前更大的需求是整合分散业务系统中散落的客户信息，做好客户分层管理，真切践行“以客户为中心”的经营理念，转变过去账户管理的传统思维，从客户角度出发，准确把握客户心理，通过智能化、数字化营销手段进行精准服务，围绕客户真实需求和自身特点设计个性化的服务方案，并整合自身资源和业务能力，全方位多维度对客户进行服务与管理，强化客户的黏性，挖掘客户的深层价值，

用服务赢得流量入口。

### 3) 移动银行解决方案

传统的移动银行多指手机银行。作为移动金融重要载体之一，手机银行是银行维系客户关系、服务客户、提升客户满意度的主要渠道，在具备网上银行全网互联和高速数据交换等优势的同时，又突出了手机随时随地的移动性与便捷性，有效拓展了银行的服务时间和空间。随着移动互联时代的进一步深化，移动银行已经不再仅仅是简单的一个手机银行 APP，而是由多个、多类型移动端应用程序构成的全方位覆盖用户生活消费场景的渠道矩阵。现阶段，移动渠道矩阵将帮助银行完成流量引入和客户分层，未来，随着管理水平的提升，银行渠道终将走向一体化。

### 4) 远程银行解决方案

2019年11月，中国银行业协会在京发布银行业首份远程银行团体标准——《远程银行客户服务与经营规范》，明确了客服中心与远程银行的概念，远程银行（AIR BANK）是单独组建或由客户服务中心转型形成，具有组织和运营银行业务职能，借助现代化科技手段，通过远程方式开展客户服务、客户经营的综合金融服务中心。

## （4）管理、风控与合规类解决方案市场

### 1) 企业资源解决方案

银行企业资源解决方案包括财务会计管理、人力资源管理、薪酬管理、采购管理、绩效与决策管理、产品及组合管理、企业资产管理等方案。随着金融供给侧改革的不断深化，银行业管理、风控与合规类解决方案开始强调以客户价值为导向，逐渐走向精细化、差别化、特色化。目前，银行业面对的主要经营管理需求包括：财务（财务共享、基础财务）、资金（司库管理）、人力（人力共享服务、绩效、组织）等。

此外，以软件流程自动化（RPA）财务机器人为首的人工智能技术在企业资源管理领域的应用，也正被越来越多的银行客户所关注，智能财务更加注重对过程的管理，从财务角度延伸到业务领域，财务部门的角色也从管理控制功能向服务端扩展。

## 2) 商业智能解决方案

中国银行业引入与实施商业智能已经有较长时间，围绕数据仓库和商业智能逐渐建立了客户关系管理、决策支持、管理信息系统、数据平台、综合报表平台等应用系统，多维分析、数据挖掘等技术概念已经被银行广泛接受，与此相关的各类应用和集成服务项目也成为各类厂商的业务重点。

## 3) 风险管理解决方案

按照 IDC 最新定义，风险管理包含如下子市场：信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、欺诈和洗钱风险、其他风险。其中，信用风险子市场与银行传统信贷业务关联性较强，发展最为成熟，也是银行业金融科技技术应用较为广泛的领域，涌现出大量新兴科技公司，通过以 AI 为主的智能技术为银行信用风险赋能。

# (四) 行业的竞争状况

## 1、行业整体竞争格局及市场集中情况

银行 IT 解决方案行业在中国已有十多年的发展历史，随着金融改革的深化、利率市场化以及互联网金融的兴起，行业保持持续高速增长，巨大的市场机会吸引众多软件企业投入到本行业。目前本行业的市场化竞争较为充分，行业内企业较为分散，市场集中度较低。根据 IDC 的统计数据，2015 年，中国银行业 IT 解决方案整体市场 CR1 仅为 6.3%、CR5 为 24.97%；2019 年，中国银行业 IT 解决方案整体市场 CR1、CR5 进一步下降到 5.8%及 22.5%，市场集中度有所下降。由于本行业高度细分，各供应商所提供的产品及服务有所侧重，一定程度上减弱了市场竞争的激烈程度，服务专业化成为行业未来的主要发展趋势，技术实力较强的企业有望通过专业的定制化服务迅速提升其市场份额，届时行业集中度将得到提升。

## 2、科蓝软件的市场地位

公司自成立以来，始终专注于银行 IT 解决方案领域，向银行为主的金融机构提供软件开发及 IT 服务。十多年来，公司沉淀了丰富的行业经验和实际案例，积累了众多优质客户，主要包括中国银行、中国农业银行、交通银行等大型商业银行；浦发银行、民生银行、光大银行、招商银行、华夏银行、渤海银行、平安

银行等全国性股份制商业银行；中国进出口银行等政策性银行；北京银行、上海银行、天津银行等城市商业银行；北京农商行、上海农商行等农村商业银行；安徽农信社、江苏农信社、福建农信社等农村信用社；以及花旗银行、恒生银行、大新银行、富邦华一银行等外资银行。自设立以来，公司客户数量累计近 500 家。公司在各类解决方案子市场拥有较高的市场占有率，根据 IDC 的解决方案类别划分，2019 年公司在数字化业务类解决方案子市场占有率为 10.2%，排名第一位；在互联网金融解决方案市场、网络银行解决方案市场及移动银行解决方案市场三个细分市场中占有率排名第一。

### 3、科蓝软件主要竞争对手情况

我国银行 IT 解决方案领域竞争较为充分，市场化程度较高。国内中小银行数量众多，地域分散，具有发展水平不均衡，需求变动频繁的特性，在此现状下，我国银行 IT 解决方案领域内的单一厂商很难在短时间内提供不同地域银行的产品或服务，并部署足够人员提供服务以占领市场，因此整个行业还难以形成垄断格局。国内厂商中，如发行人、宇信科技等优秀企业在特定细分领域具有较强竞争力并占据较高的市场份额。

名称	成立时间	业务概况
宇信科技	2006 年	宇信科技业务类型涵盖咨询服务、软件产品及实施服务、应用软件开发、运营外包服务、系统集成及增值服务等多个领域，其多项核心技术处于行业先进水平。
长亮科技	2002 年	长亮科技主营业务是提供商业银行 IT 解决方案与服务、计算机软硬件的技术开发、技术服务及相应的系统集成，为中小银行提供包括业务类、渠道类、管理类系统在内的整体解决方案，凭借多年的积累和大量的投入，掌握了银行业 IT 解决方案中软件开发过程的多种关键技术，获得了客户的认可，奠定了在银行业 IT 解决方案领域的行业领先水平。
神州信息	1994 年	神州信息以自主创新促进“金融安全”和“金融服务实体经济”为指引，通过持续打造先进应用，帮助银行构建数字化转型之路，实现金融信创。金融科技创新是推动业务创新的必要条件，是催生新业务场景的前提，基于在农业、税务等领域的业务沉淀和在金融行业的技术积累，持续探索技术与新场景的深度融合，协助金融机构解决各行业金融供需问题，让金融科技的新模式成为金融服务实体经济的新途径。
高伟达	1998 年	高伟达为众多金融客户提供包括应用软件设计、开发、应用咨询、系统软件以及大规模数据中心管理服务在内的全方位信息化服务，具有业内领先的技术水平。

## （五）公司所处行业的行业壁垒

### 1、客户粘性壁垒

银行业金融机构应用信息系统的特点决定了银行在建立、运营及维护信息系统时会追求可持续性和稳定性。因此，客户愿意持续选择与自己有长期良好合作关系的供应商以降低成本和风险。另外，由于 IT 系统的复杂性，更换供应商会需要对业务流程进行改造、制定新的规章制度以及对员工进行培训，这些都会产生成本，并且随着系统的使用年限越来越长，系统本身所包含的数据信息越来越多、客户的习惯程度也会越来越高，转换的成本也就越来越高。这些都给新进和潜在的竞争对手制造了壁垒。

### 2、资质壁垒

由于银行业金融机构的特殊性，其信息安全关系到国家、公民、法人和组织的权益，关系到国家安全和社会稳定，因此，银行业金融机构对于其 IT 解决方案供应商设置了较高的入围标准。另外，随着行业的规范程度不断提高，许多银行业金融机构已经对于其 IT 解决方案供应商提出了明确的资质要求。

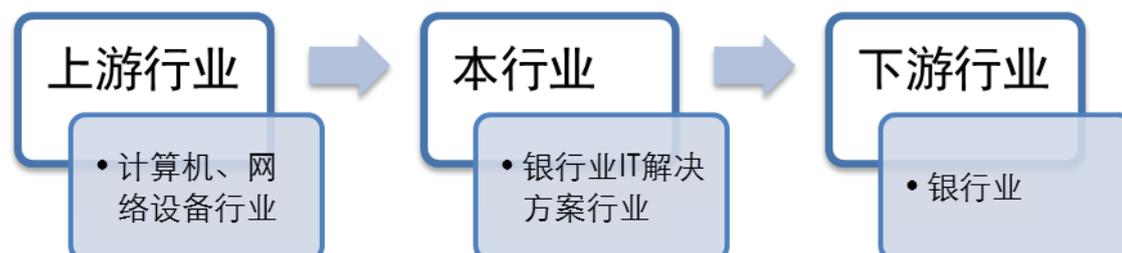
### 3、经验壁垒

银行业金融机构 IT 解决方案的开发过程非常复杂，周期也很长。只有对国内银行的业务有很深的了解才能开发出符合客户要求的解决方案。此外，银行业金融机构对于其信息系统的安全性和稳定性的要求决定了没有经验积累的新进入者很难获得客户的青睐。

## （六）公司所处行业与上下游行业之间的关联性、及上下游行业发展状况

### 1、行业与上下游产业的关联性

发行人所属行业的上游行业为计算机和网络设备行业，下游行业主要为银行业。以下为银行 IT 解决方案行业产业链：



## 2、上、下游行业的发展状况对本行业发展前景的影响

### (1) 发行人与上游行业之间的关系

发行人所处行业与上游行业存在一定的关联性。上游计算机和网络设备行业对本行业的影响主要体现在两个方面：一是上游行业的产品因技术更新等因素发生升级和更替时，企业为顺应行业技术趋势和保持技术先进性，项目实施方案也会与上游发生联动；二是上游产品的价格变动会对本行业的采购成本产生影响。

公司的 IT 解决方案业务对上游行业不存在重大依赖，加之上游行业属于充分竞争行业，设备、耗材等物资的性价比逐年提高，因此，公司的业务开展不受上游行业制约，采购渠道便利，采购成本控制具备有利条件。

### (2) 发行人与下游行业之间的关系

银行业作为国民经济的核心产业，与宏观经济高度相关，公司所处行业与下游银行机构所处的金融行业存在高度相关性，金融行业信息化建设对本行业有明显的带动作用。过去十多年内，我国银行业的资产规模不断扩大，业务类型不断丰富，同时信息化浪潮不断推动行业发展，为了适应上述趋势，我国银行业高度重视 IT 建设以提高效率和控制风险，近年我国银行业的 IT 解决方案支出呈现快速增长的态势，IT 技术的应用已成为银行核心竞争力的重要组成部分。

未来，在系统承压持续加大、监管要求不断提高、金融创新需求增加的背景下，加强 IT 投资并提升 IT 系统能力将成为银行业的必然选择。此外，利率市场化进程不断推进，对以存贷款利差收入为主要盈利来源的传统银行造成较大冲击，互联网金融的迅猛发展也促使银行重新思考其渠道建设和业务流程。在新的环境下，银行需要通过更为完善的渠道类解决方案服务留住客户，由此产生更为庞大的 IT 解决方案需求，其中互联网金融类解决方案有望成为新的市场爆发点。

## 七、公司主营业务的基本情况

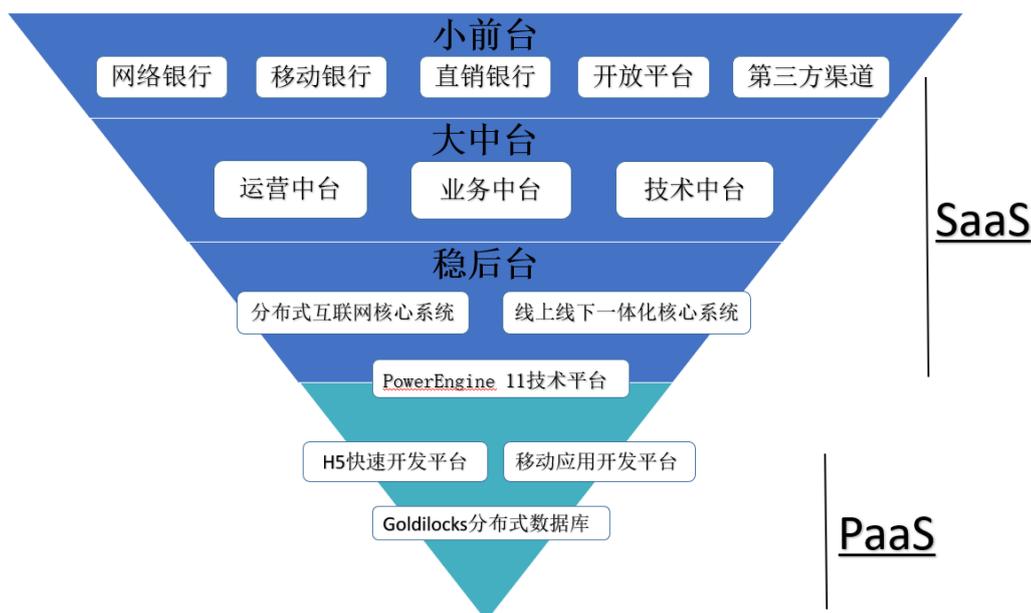
### (一) 公司的主营业务及主要产品

公司经过 20 多年的发展，已经成为一家国内领先的金融软件和全方位一体化互联网金融专家级解决方案服务供应商。主营业务是向以银行为主的金融机构提供线上应用软件产品及国产化数据库等技术产品，为银行等金融行业企业提供

基于互联网技术的咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等互联网银行一揽子解决方案，目标客户为银行机构，以及保险、证券、信托、财务公司、大型央企国企、金融控股公司等非银行金融机构。

公司通过收购拥有 100% 自主知识产权的数据库，成为目前国内唯一一家既拥有分布式事务型数据库软件，又拥有完整的银行互联网产品家族的供应商。

公司自成立以来沉淀了丰富的金融行业经验和实际案例，现有熟悉金融业务及互联网开发技术的专业人员近 5,000 人。目前，公司为近 400 家银行及近百家非银行金融客户开发了 2,000 余套业务系统，其中线上交易业务系统大部分由公司建设完成。



## 1、互联网渠道产品

互联网渠道产品主要包括：移动银行、网络银行、直销银行、金融开放平台等。随着信息技术的不断提升，消费者越来越习惯于使用网络进行互联互通，银行业务也从线下网点→网络银行→移动银行→直销银行→数字（生态）银行不断的发展。公司基于对银行业务的深刻理解、前瞻性的互联网思维以及丰富的开发经验，助力银行打造在线化、智能化、生态化三大能力。

## 2、大中台产品

公司大中台主要包括：业务中台、数据中台、运营中台、技术平台及产品支撑体系。在互联网渠道技术领先的优势下，公司创新研发出自主知识产权的“双

鱼座”业务中台，打破了传统的竖井式建设，采用分布式微服务架构，可以快速响应业务需求，满足行内各渠道应用快速实现“分布式、高并发和自动化”的 IT 架构，满足具备了去中心化、服务化、异步化、高可用、数据化运营五大技术要求，实现银行金融 IT 向“敏前台+大中台+稳后台”转型。

### 3、新一代银行核心产品

公司新一代银行核心产品主要包括两大系列：分布式互联网银行核心产品及线上线下一体化核心产品。为适应互联网场景下大并发以及灵活快速创新业务发展要求，公司 2005 年以来一直不断探索、研发核心系统发展趋势，持续迭代提升。

目前，公司分布式互联网银行核心产品已有近 60 家银行成功案例，线上线下一体化核心产品已分别在银行、财务公司等不同金融客户成功实施。

### 4、开放银行产品

公司互联网金融平台坚持以用户为中心的设计理念，打造的智慧化互联网开放银行产品。



### 5、分布式事务型数据库

公司的分布式事务型数据库拥有 100% 自主知识产权，顺应了我国数据库国产化趋势，具有极强的高并发、高吞吐量、低延时的性能优势，并支持在线横向扩展、收缩的能力，满足大数据处理的多样化业务需求。GOLDILOCKS 为亚洲唯一同时获得 TPC-C 和 TPC-H 两项国际权威认证的数据库产品，并于 2020 年 7 月获得中国信息通信研究院分布式事务型数据库基础能力专项评测证书，满足金

融级企业核心业务系统的严苛要求,可实现国内金融与电信运营商等关键行业的高端用户的国产化数据库替代与技术转型。

## 6、公司其他重要产品

### (1) 智慧银行-网点智能设备

在全国 22 万家银行线下网点智慧银行转型的趋势下,公司自主研发的国内独家专利产品——智慧银行网点智能设备“小蓝”,可直接代替网点的人工柜员,无需任何柜台的改造,可节省高额的网点改造成本。运用大数据技术优化柜台业务流程,通过软件系统和硬件设备的技术融合,为银行提供可定制化业务流程及为客户提供“一站式,自动化,智能化,多样化”柜台服务。该产品成功通过了人民银行金融标准化测试,进一步完善了人民银行总行要求的网点非人工接触的金融服务。

### (2) 安全类产品

公司安全类产品主要包括网银专用客户端、安全输入系统、电子安全认证、数字认证、电子保全、电子签约平台、eID 认证合一网络身份验证平台、线上赋予强制执行力的公证服务等产品,主要用于对银行等金融机构安全系统的建设。

## (二) 公司的主要经营模式

公司向以银行为主的金融机构提供应用软件开发及服务、基础软件数据库的销售及维护、网贷及网络营销等的联合运营等一系列产品和服务。上市以来,公司始终坚持高研发投入,通过内部研发及对外收购等方式,研发新产品、开拓新市场,持续优化业务模式及盈利模式,主要经营模式如下:

业务类型	产品名称	经营模式
应用软件开发及服务	互联网渠道产品	应用软件产品开发及服务包括定制化开发和人月定量开发两种模式,其中,定制化开发通过销售原型产品和客户化开发的价值确定合同价格;人月定量开发依据人月单价和人月数确定合同价格
	大中台产品	
	新一代银行核心产品	
	开放银行产品	
产品销售及服务	分布式事务型数据库	通过销售硬件产品或软件产品的使用授权许可,按产品组件、用户的使用数量或产品版本,收取产品费或 License 费及后续维护费用
	网点智能设备	
	安全类产品	
合作运营服	网贷逾期坏账的司法处置	通过合作运营分成收取服务费

业务类型	产品名称	经营模式
务	服务	
	网贷产品设计与风控建模服务	
	线上营销运营系统建设及服务	

报告期各期，公司营业收入按产品构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重
电子渠道及中台	11,942.09	56.89%	50,525.12	48.64%	52,570.47	56.29%	50,239.00	66.70%
互联网银行（含互联网核心）	5,559.50	26.48%	37,250.61	35.86%	33,824.56	36.22%	21,352.31	28.35%
非银金融机构类	2,671.70	12.73%	9,303.11	8.96%	3,262.07	3.49%	1,542.78	2.05%
网银安全产品及其他	89.86	0.43%	1,724.60	1.66%	1,508.91	1.62%	1,480.13	1.97%
合作运营	669.86	3.19%	2,773.22	2.67%	102.53	0.11%	-	-
数据库	59.52	0.28%	2,290.73	2.21%	2,118.66	2.27%	707.91	0.94%
<b>合计</b>	<b>20,992.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,867.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>93,387.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>75,322.13</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期，公司营业收入按地区构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重
华东	11,163.43	53.17%	39,113.45	37.66%	35,809.96	38.35%	32,729.02	43.45%
华北	3,393.31	16.16%	21,427.72	20.63%	20,573.23	22.03%	19,579.41	25.99%
华中	2,100.63	10.01%	14,189.09	13.66%	9,902.83	10.60%	5,125.72	6.81%
华南	1,656.28	7.89%	10,896.88	10.49%	9,700.77	10.39%	6,434.25	8.54%
西南	1,405.50	6.70%	6,853.75	6.60%	6,531.67	6.99%	4,732.47	6.28%
东北	824.24	3.93%	4,098.75	3.95%	4,601.46	4.93%	3,188.23	4.23%
西北	234.34	1.12%	4,314.30	4.15%	3,673.36	3.93%	1,895.60	2.52%
境外	59.52	0.28%	1,308.75	1.26%	1,481.33	1.59%	266.47	0.35%

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重
港澳	155.29	0.74%	1,664.71	1.60%	1,112.59	1.19%	1,370.96	1.82%
合计	<b>20,992.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,867.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>93,387.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>75,322.13</b>	<b>100.00%</b>

### (三) 公司产品的产销情况

#### 1、报告期内主要产品的产能、产量及销量情况

公司主要从事银行 IT 解决方案的技术开发与技术服务，其业务能力主要取决于技术开发人员的数量和业务素质。报告期内，随着业务规模持续增长，公司不断增加引进专业人才，员工人数不断增加。

一方面，发行人进行技术开发后，可为不同客户提供二次定制开发、升级等；另一方面，发行人为客户提供后续技术维护及咨询等服务，可按照实施人员提供的工时数等多种方式签订服务合同。因此发行人产品和服务不存在传统意义上的“产能”、“产量”、“销量”概念。

#### 2、报告期内向前五大客户销售情况

报告期内，公司向前五大客户的销售情况如下：

单位：万元

项目	序号	客户名称	营业收入	占营业收入的比例
2021年 1-3月	1	第一名	4,454.47	21.22%
	2	第二名	1,313.87	6.26%
	3	第三名	858.90	4.09%
	4	第四名	849.06	4.04%
	5	第五名	612.41	2.92%
		合计		<b>8,088.70</b>
2020年	1	第一名	7,192.57	6.92%
	2	第二名	5,324.51	5.13%
	3	第三名	5,040.64	4.85%
	4	第四名	4,731.02	4.55%
	5	第五名	3,805.70	3.66%
		合计		<b>26,094.45</b>

项目	序号	客户名称	营业收入	占营业收入的比例
2019年	1	第一名	7,483.01	8.01%
	2	第二名	4,877.98	5.22%
	3	第三名	3,203.15	3.43%
	4	第四名	3,168.40	3.39%
	5	第五名	2,286.06	2.45%
			合计	<b>21,018.60</b>
2018年	1	第一名	7,363.38	9.78%
	2	第二名	4,434.27	5.89%
	3	第三名	3,262.94	4.33%
	4	第四名	2,394.98	3.18%
	5	第五名	2,271.55	3.01%
			合计	<b>19,727.12</b>

注：上述前五大客户按照同一控制下客户合并口径计算。

报告期内，公司不存在向单一客户的销售比例超过销售总额 50% 的情况。公司董事、监事、高级管理人员和其他核心人员，主要关联方或持有公司 5% 以上股份的股东未在报告期内前五大客户中占有任何权益。

#### （四）采购情况

##### 1、主要原材料供应情况

公司所从事的银行软件技术开发及技术服务一般不需要进行大规模的物资采购，部分 IT 解决方案合同约定由公司代为客户采购的服务器、数据库、中间件、软件平台等产品，这些产品供应充足，市场竞争较为充分，采购价格波动不大。同时，公司项目采购金额较小，对公司成本影响较小。

##### 2、主要能源的采购及耗用情况

公司生产或服务耗用的能源主要为办公用水、用电，均由市政供应，价格稳定，且消耗量较小，历年来占发行人成本和费用的比例较低，不会对发行人的经营业绩造成重大不利影响。

##### 3、报告期内向前五大供应商采购情况

报告期内，发行人向前五大供应商采购情况如下：

单位：万元

项目	序号	供应商	采购金额	占采购总额的比例
2021年 1-3月	1	第一名	192.52	39.58%
	2	第二名	118.31	24.32%
	3	第三名	53.52	11.00%
	4	第四名	18.62	3.83%
	5	第五名	14.15	2.91%
	合计			<b>397.12</b>
2020年	1	第一名	5,625.13	65.03%
	2	第二名	995.82	11.51%
	3	第三名	192.19	2.22%
	4	第四名	169.81	1.96%
	5	第五名	157.84	1.82%
	合计			<b>7,140.79</b>
2019年	1	第一名	3,949.67	64.24%
	2	第二名	280.00	4.55%
	3	第三名	199.34	3.24%
	4	第四名	128.00	2.08%
	5	第五名	114.66	1.86%
	合计			<b>4,671.68</b>
2018年	1	第一名	444.90	18.12%
	2	第二名	208.00	8.47%
	3	第三名	156.00	6.35%
	4	第四名	150.00	6.11%
	5	第五名	146.35	5.96%
	合计			<b>1,105.25</b>

注：上述前五大供应商按照同一控制下供应商合并口径计算。

2019年及2020年，公司对第一名供应商的采购金额超过当期采购总额的50%。发行人向第一名供应商采购的主要是云服务及mPaaS架构产品，对该供应商不存在重大依赖。

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有公司5%以上股份的股东均未持有上述供应商的股权。

## （五）安全生产与环境保护情况

### 1、安全生产情况

科蓝软件属于软件和信息技术服务业，主要业务向以银行为主的金融机构提供线上应用软件产品及国产化数据库等技术产品，公司遵守国家有关安全生产的法律法规，从事的生产经营活动符合国家有关安全生产的要求。

### 2、环境保护情况

公司所处行业为软件和信息技术服务业，不属于重污染行业。

## 八、与公司产品有关的技术情况

### （一）报告期内研发费用占营业收入的比例

报告期内，公司研发费用的情况如下：

单位：万元

项目	2021年 1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
研发费用	2,656.31	11,679.75	11,379.42	9,404.86
营业收入	20,992.54	103,867.39	93,387.20	75,322.13
占比	<b>12.65%</b>	<b>11.24%</b>	<b>12.19%</b>	<b>12.49%</b>

报告期各期，公司研发费用占营业收入的比例较高。公司的研发费用按研发项目归集，主要由职工薪酬、租赁费、差旅费等构成。

### （二）报告期内研发形成的重要专利及非专利技术及其应用情况

报告期内，公司研发形成的授权专利技术参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“九、公司的主要固定资产和无形资产”之“（二）主要无形资产”之“3、专利权”。

### （三）现有核心技术人员、研发人员占员工总数的比例以及报告期内前述人员的变动情况

报告期内，公司现有核心技术人员为李国庆、盛德慰、宋颀、魏祥等 4 人，未发生变化。核心技术人员简历情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员”之“（二）现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简历”之“4、其他核心人员”。

报告期各期末，公司技术研发人员（包括技术人员和研发人员）占员工总数的比例情况如下：

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
技术研发人员数量	4,807	4,862	4,001	3,289
员工总数	5,165	5,268	4,267	3,477
技术研发人员占比	93.07%	92.29%	80.92%	85.23%

报告期内，公司技术研发人员数量随着公司经营规模的扩大而增加，符合公司经营需要。

#### （四）核心技术来源及其对发行人的影响

公司自设立之初就确立以自主创新、持续研发作为公司发展经营的基础，借助强大的研发团队及人才优势，公司在银行 IT 系统的创新能力方面处于国内同行业公司前列，其核心技术均源自长期研发及业务经营形成的原始创新，技术水平处于行业领先地位。公司目前拥有如下核心技术：

序号	主要核心技术名称	技术来源	对应软件著作权
1	Power Engine 平台	自主研发	科蓝 Power Engine 电子银行系统 V6.1、科蓝电子银行多渠道应用整合平台 V6.1、科蓝微信银行系统 V1.0 等
2	金融开放平台	自主研发	科蓝电子银行金融开放平台软件 V6.1、科蓝金融开发平台 V1.0
3	企业级客户信息平台	自主研发	科蓝 ECIF 系统 V1.0
4	全渠道业务处理平台	自主研发	科蓝电子银行多渠道应用整合平台 V6.1
5	企业通讯平台	自主研发	科蓝 PowerEngine 电子银行系统 V6.1
6	应用监控平台	自主研发	科蓝智能监控系统 V1.0、科蓝智能监控系统 V3.0
7	行为分析平台	自主研发	科蓝用户行为分析系统 V1.0
8	客户端编程框架	自主研发	科蓝 Venus eXtras 前端整合框架平台 V1.1.5
9	核心业务自动化开发	自主研发	科蓝直销银行系统 V1.0、科蓝新一代银行核心业务系统 V1.0、科蓝·银行核心业务平台系统 V2.0
10	插件深度开发技术	自主研发	科蓝金融开放平台系统 V1.0
11	移动应用开发平台	自主研发	科蓝移动应用开发平台系统 V2.0
12	BPF 平台	自主研发	科蓝基础平台系统 V2.0

## 九、公司的主要固定资产和无形资产

### (一) 主要固定资产

发行人的固定资产主要包括房屋及建筑物、电子设备及运输设备。截至 2021 年 3 月 31 日，科蓝软件的固定资产情况如下：

单位：万元

项目	固定资产原值	累计折旧	账面价值	平均成新率
运输工具	118.94	82.81	36.13	30.38%
电子设备	1,839.74	1,209.27	630.46	34.27%
房屋及建筑物	2,698.16	21.36	2,676.80	99.21%
<b>合计</b>	<b>4,656.84</b>	<b>1,313.44</b>	<b>3,343.39</b>	<b>71.80%</b>

#### 1、房屋建筑物

##### (1) 自有房屋

序号	所有权人	不动产权证	坐落地址	建筑面积 (平方米)	是否抵押
1	深圳科蓝	尚未办理 完毕	深圳市南山区海德三道南面科苑南路东面瑞府 48 层 48A 号	228.07	否

##### (2) 租赁房屋

截至 2021 年 3 月 31 日，公司及子公司租赁的与生产经营相关的主要租赁房产情况如下：

序号	租赁方	出租方	租赁期限	位置	面积 (平方米)
1	发行人	国寿不动产投资管理有限公司	2018.08.01-2021.07.31	北京市朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦办公楼第 [四]层[401-403]单元	单元房屋面积 1,449.05 平方米，4 层库房面积 91.48 平方米
2	发行人	国寿不动产投资管理有限公司	2019.10.10-2021.5.9	北京市朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦办公楼第 [三]层[305-306]单元	319.97
3	发行人	国寿不动产投资管理有限公司	2021.5.10-2024.5.31	北京市朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦办公楼第 [三]层[302B-303、304、305、306、307]	1,082.94
4	发行人	国寿不动产投资管理有限公司	2019.10.1-2022.9.30	北京市朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦办公楼第 [三]层[309-315]单元	1,321.42

序号	租赁方	出租方	租赁期限	位置	面积 (平方米)
5	发行人	国寿不动产投资管理有限公司	2021.6.1-2024.5.31	北京市朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦办公楼第 [三] 层 [301、302A、308] 单元	579.00
6	发行人	王应芬 共有人:张芹文	2019.3.11-2022.3.10	成都市武侯区领事馆路 7 号 1 栋 2 单元 5 层 507 号 (实际房号:保 7 利中心南塔 607 号)	329.56
7	发行人	张忆菊	2020.2.1-2022.1.31	北京市朝阳区朝外大街 18 号丰联广场 A 座 16 层 1601-03/1612 单元	728.52
8	发行人	赵文凯、段蕊	2021.4.10-2021.7.9	北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 16 层 1611 之写字楼	295.43
9	发行人	明基电通有限公司	2019.10.1-2022.9.30	上海市淞虹路 207 号明基商务广场 C 栋 4 楼 A 单元	546.05
10	发行人	南京森嘉宝生物技术有限公司	2021.3.10-2023.3.9	南京市建邺区富春江东街 69 号房中大厦 8 楼 B 座	456
11	发行人	林国光	2020.7.1-2021.12.31	上海市浦东新区浦东南路 256 号 1802 室	269.84
12	深圳科蓝	深圳湾科技发展有限公司	2018.12.28-2021.12.27	深圳市南山区科技南路 18 号深圳湾科技生态园 12 栋裙楼 07 层 01-04、12-13、39 号	2,741.35
13	苏州科蓝	苏州市相城区元旭商业管理有限公司	2020.7.1-2023.6.30	苏州市相城区相城大道 1168 号品上商业中心 5 幢 16 层 1601	1,923.447
14	发行人	袁瑛	2020.8.12-2022.8.12	武汉市新技术开发区武大园路 7 号武大科技园 3S 地球控件信息产业基地三区 A7 栋 6 层 02 号	254
15	发行人	吕慧	2021.6.1-2022.5.31	福建省福州市闽侯县甘蔗街滨城大道 99 号阳光城西海岸 B 区 12#楼 708 单元	107
16	发行人	陕西美百年大美商业管理有限公司	2020.7.4-2022.7.3	陕西省西安市高新区科技一路万象汇 3 号楼 17 层 1703	164.8
17	发行人	天津市金兴大地投资发展有限公司	2020.6.8-2021.7.8	天津市红桥区金兴经济联合大厦 (西青道 65 号) 2301-2306 内 2303 室	218.4
18	湖南蓝谷	长沙恒诚业房地产开发有限公司	2021.1.25-2026.1.24	湖南省长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融大厦 T3、T4 及裙楼房幢 1834-36 房	523.9

## (二) 主要无形资产

### 1、土地使用权

截至 2021 年 3 月 31 日，公司及子公司拥有的土地使用权情况如下：

使用人	土地权证号	土地座落	土地面积 (平方米)	用途	使用期限	他项权利
苏州科蓝	苏(2019)苏州市不动产权第 7026676 号	相城区元和街道织锦路东、安元路南	28,613.00	科教用地	至 2069 年 6 月 5 日止	抵押

### 2、专利

截至 2021 年 3 月 31 日，发行人已获得授权的专利情况如下表所示：

#### (1) 境内专利权

序号	专利号	专利名称	专利类型	专利权人	取得方式	申请日
1	ZL202023131577.6	一种分体式介质存取装置	实用新型	科蓝软件	原始取得	2020-12-23
2	2019212881982	一种便携式电子签名装置	实用新型	大陆云盾	原始取得	2019-08-09
3	2019212882025	一种电子数据保全装置	实用新型	大陆云盾	原始取得	2019-08-09
4	2019212882203	一种电子数据保全用显示装置	实用新型	大陆云盾	原始取得	2019-08-09
5	2019212890873	一种电子数据保全用移动终端	实用新型	大陆云盾	原始取得	2019-08-09
6	201930098833X	带图形界面的电脑(移动金融技术平台)	外观设计	深圳科蓝	原始取得	2019-03-12

#### (2) 境外专利权

序号	状态	申请号	注册号	注册日	注册权人	发明名称
1	注册	10-2013-0081319	10-1549655	2015.08.27	SUNJE SOFT	并发处理方式的数据库复制方法及计算机可读的对应的记录介质
2	注册	10-2014-0083579	10-1605455	2016.03.16	SUNJE SOFT	没有数据丢失的数据库重做日志复制方法及对

序号	状态	申请号	注册号	注册日	注册权人	发明名称
						应的系统
3	注册	10-2016-0095225	10-1875763	2018.07.02	SUNJE SOFT	重构表时最小化事务性能下降的在线数据库管理系统及方法
4	注册	10-2017-0063860	10-1936787	2019.01.03	SUNJE SOFT	数据库复制方法及数据库复制系统

### 3、软件著作权

截至 2021 年 3 月 31 日，发行人及其子公司共拥有 225 项软件著作权，具体如下：

#### (1) 境内计算机软件著作权

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
1	科蓝网络银行 2000 软件 V2.0	软著登字第 0013491 号	发行人	全部权利	2001/12/31	原始取得	无
2	科蓝 PE 开发平台软件 V5.0	软著登字第 064486 号	发行人	全部权利	2006/7/1	原始取得	无
3	科蓝 PowerEnter 安全输入控件软件 V1.0	软著登字第 0153880 号	发行人	全部权利	2008/3/20	原始取得	无
4	科蓝外汇买卖交易系统 V1.0	软著登字第 135915 号	发行人	全部权利	2005/9/8	原始取得	无
5	科蓝支付平台系统 V1.0	软著登字第 135916 号	发行人	全部权利	2006/7/1	原始取得	无
6	科蓝外汇保证金交易平台 V1.0	软著登字第 136120 号	发行人	全部权利	2006/8/28	原始取得	无
7	科蓝网上银行系统 V3.0	软著登字第 136122 号	发行人	全部权利	2008/8/30	原始取得	无
8	科蓝手机银行系统 V2.0	软著登字第 136123 号	发行人	全部权利	2008/9/10	原始取得	无
9	银企通安全代理软件 V2.0	软著登字第 0261350 号	发行人	全部权利	2010/1/1	原始取得	无
10	科蓝现金管理系统 V1.0	软著登字第 0278505 号	发行人	全部权利	2010/12/14	原始取得	无
11	科蓝金融门户内容管理系统 V1.3	软著登字第 0279018 号	发行人	全部权利	2010/10/1	原始取得	无
12	科蓝 iOCC 在线客服系统 V1.0	软著登字第 0345823 号	发行人	全部权利	2011/6/30	原始取得	无
13	科蓝应用基础平台软	软著登字第	发行人	全部	2010/12/1	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	件 V7.0	0404130 号		权利		取得	
14	科蓝卡综合业务系统软件 V4.0	软著登字第 0626613 号	发行人	全部权利	2013/6/6	原始取得	无
15	科蓝智能监控系统 V3.0	软著登字第 0632136 号	发行人	全部权利	2012/11/21	原始取得	无
16	科蓝 Venus eXtras 前端整合框架平台 V1.1.5	软著登字第 0638367 号	发行人	全部权利	2012/7/11	原始取得	无
17	科蓝移动银行系统 V4.0	软著登字第 0682527 号	发行人	全部权利	2013/9/30	原始取得	无
18	科蓝 PowerEngine 电子银行系统 V6.1	软著登字第 0687125 号	发行人	全部权利	2013/8/8	原始取得	无
19	科蓝电子银行金融开放平台软件 V6.1	软著登字第 0739209 号	发行人	全部权利	2014/2/27	原始取得	无
20	科蓝 PowerSign 数字签名系统软件 V1.0	软著登字第 0755032 号	发行人	全部权利	2012/8/6	原始取得	无
21	科蓝 PAD 营销移动开户系统 V1.0	软著登字第 0755165 号	发行人	全部权利	2014/2/18	原始取得	无
22	科蓝直销银行系统 V1.0	软著登字第 0755727 号	发行人	全部权利	2014/4/16	原始取得	无
23	科蓝互联网账户/财务系统 V1.0	软著登字第 1002884 号	发行人	全部权利	2014/11/6	原始取得	无
24	科蓝新一代银行核心业务系统 V1.0	软著登字第 1002885 号	发行人	全部权利	2014/12/15	原始取得	无
25	科蓝基金代销系统 V1.0	软著登字第 1020314 号	发行人	全部权利	2015/4/30	原始取得	无
26	科蓝移动金融平台系统 V1.0	软著登字第 1020320 号	发行人	全部权利	2014/6/11	原始取得	无
27	科蓝·银行核心业务平台系统 V2.0	软著登字第 1020323 号	发行人	全部权利	2015/4/10	原始取得	无
28	科蓝金融公社系统 V1.0	软著登字第 1020992 号	发行人	全部权利	2015/3/6	原始取得	无
29	科蓝网上营业厅系统 V1.0	软著登字第 1020995 号	发行人	全部权利	2015/4/16	原始取得	无
30	科蓝多商户 P2P 平台系统 V1.0	软著登字第 1021295 号	发行人	全部权利	2014/12/31	原始取得	无
31	科蓝消费信贷系统 V1.0	软著登字第 1021393 号	发行人	全部权利	2015/3/4	原始取得	无
32	科蓝 Java 开发助手软件 V1.0	软著登字第 1021451 号	发行人	全部权利	2014/10/6	原始取得	无
33	科蓝金融开发平台 V1.0	软著登字第 1039704 号	发行人	全部权利	2015/6/8	原始取得	无
34	科蓝智能柜面系统 V1.0.0.0	软著登字第 1039722 号	发行人	全部权利	2015/5/10	原始取得	无
35	科蓝·法院网络查控接口系统 V1.0	软著登字第 1039958 号	发行人	全部权利	2015/1/13	原始取得	无
36	科蓝金融产品工厂平	软著登字第	发行人	全部	2015/5/6	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	台 V1.0	1039960 号		权利		取得	
37	科蓝营销支持系统 V1.0	软著登字第 1040249 号	发行人	全部权利	2014/8/13	原始取得	无
38	移动门户系统 V1.0	软著登字第 1040768 号	发行人	全部权利	2015/4/1	原始取得	无
39	科蓝综合前置系统 V2.0	软著登字第 1040906 号	发行人	全部权利	2015/3/4	原始取得	无
40	科蓝数据综合集成应用平台 V1.0	软著登字第 1080263 号	发行人	全部权利	2015/8/10	原始取得	无
41	科蓝企业服务总线系统 V2.0	软著登字第 1080267 号	发行人	全部权利	2015/8/5	原始取得	无
42	科蓝 O2O 系统 V1.1	软著登字第 1248024 号	发行人	全部权利	2016/1/11	原始取得	无
43	科蓝综合化有权机关网络执行查控系统 V1.0	软著登字第 1328569 号	发行人	全部权利	未发表	原始取得	无
44	科蓝 -PowerAssist 网银助手软件 V1.0	软著登字第 1376597 号	发行人	全部权利	2014/10/17	原始取得	无
45	科蓝中间业务平台系统 V2.0	软著登字第 1378819 号	发行人	全部权利	2013/7/21	原始取得	无
46	科蓝基础平台系统 V2.0	软著登字第 1378839 号	发行人	全部权利	2013/8/15	原始取得	无
47	科蓝供应链金融管理平台系统 V1.0	软著登字第 1460271 号	发行人	全部权利	2016/6/20	原始取得	无
48	科蓝汽车金融管理系统 V1.0	软著登字第 1460705 号	发行人	全部权利	2016/9/1	原始取得	无
49	科蓝投融资平台系统 V1.0	软著登字第 1460709 号	发行人	全部权利	2016/5/20	原始取得	无
50	科蓝云闪付平台系统 V1.0	软著登字第 1461064 号	发行人	全部权利	2016/3/2	原始取得	无
51	科蓝互联网金融收银台系统 V1.0	软著登字第 1989831 号	发行人	全部权利	2017/5/12	原始取得	无
52	科蓝黄金银行产品软件 CSII GOLD BANK V1.0	软著登字第 1990296 号	发行人	全部权利	2016/12/12	原始取得	无
53	科蓝证券网下发行平台系统 V1.0	软著登字第 1990323 号	发行人	全部权利	2017/5/8	原始取得	无
54	科蓝互联网核心/互联网金融核心系统 V4.0	软著登字第 2119974 号	发行人	全部权利	2016/7/31	原始取得	无
55	科蓝理财信息登记系统 v1.0	软著登字第 2294310 号	发行人	全部权利	2017/10/10	原始取得	无
56	科蓝综合积分管理平台系统 v1.0	软著登字第 2295078 号	发行人	全部权利	2017/3/15	原始取得	无
57	科蓝互联网营销平台系统 v3.0	软著登字第 2295092 号	发行人	全部权利	2017/4/5	原始取得	无
58	CSII-PowerEBank 网	软著登字第	发行人	全部	2016/3/23	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	银客户端软件 v1.0	2480549 号		权利		取得	
59	科蓝二维码收单聚合支付系统 v1.0	软著登字第 2569761 号	发行人	全部权利	2017/3/14	原始取得	无
60	科蓝证券非公开平台系统 v1.0	软著登字第 2599471 号	发行人	全部权利	2018/1/18	原始取得	无
61	科蓝证券投行项目管理平台系统 V1.0	软著登字第 2599478 号	发行人	全部权利	2018/2/1	原始取得	无
62	科蓝农村金融业务系统 v1.0	软著登字第 3098668 号	发行人	全部权利	2017/12/1	原始取得	无
63	科蓝证券可转债平台系统 V1.0	软著登字第 3146467 号	发行人	全部权利	2017/12/25	原始取得	无
64	科蓝统一回单平台系统 V1.0	软著登字第 3153244 号	发行人	全部权利	2017/12/1	原始取得	无
65	科蓝 VX 柜面平台系统 V2.0	软著登字第 3146491 号	发行人	全部权利	2016/7/31	原始取得	无
66	科蓝统一支付平台系统 V3.0	软著登字第 3153236 号	发行人	全部权利	2018/7/31	原始取得	无
67	科蓝互联网金融支付平台系统 V1.0	软著登字第 3153241 号	发行人	全部权利	2017/6/1	原始取得	无
68	科蓝资金托管系统 V1.0	软著登字第 3153232 号	发行人	全部权利	2016/8/20	原始取得	无
69	科蓝智能信贷系统 V1.0	软著登字第 3195339 号	发行人	全部权利	2018/6/1	原始取得	无
70	科蓝 ECIF 系统 V3.0	软著登字第 3195348 号	发行人	全部权利	2017/7/31	原始取得	无
71	科蓝 PowerEngine Dynamic 系统软件 v1.0	软著登字第 3201456 号	发行人	全部权利	2017/1/26	原始取得	无
72	科蓝二维码服务平台 V1.0	软著登字第 3201460 号	发行人	全部权利	2018/8/29	原始取得	无
73	科蓝新一代 WEB 前端框架平台系统 V3.0	软著登字第 3225307 号	发行人	全部权利	2018/5/1	原始取得	无
74	科蓝用户行为分析系统 V1.0	软著登字第 3225311 号	发行人	全部权利	2018/8/15	原始取得	无
75	科蓝一体化管控平台系统 V3.0	软著登字第 3225088 号	发行人	全部权利	2017/7/10	原始取得	无
76	科蓝教育缴费综合服务平台系统 V1.0	软著登字第 3225534 号	发行人	全部权利	2018/9/16	原始取得	无
77	科蓝移动银行系统 V5.0	软著登字第 3225097 号	发行人	全部权利	2018/4/5	原始取得	无
78	科蓝移动钱包系统 V1.0	软著登字第 3225535 号	发行人	全部权利	2018/8/16	原始取得	无
79	科蓝云效中心系统 V3.0	软著登字第 3263822 号	发行人	全部权利	2018/3/24	原始取得	无
80	科蓝移动应用开发平台系统 V2.0	软著登字第 3264028 号	发行人	全部权利	2018/8/20	原始取得	无
81	科蓝积分优选商城系	软著登字第	发行人	全部	2019/1/28	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	统 V1.0	3713804 号		权利		取得	
82	科蓝全渠道服务平台系统 V1.0	软著登字第 3724220 号	发行人	全部权利	2019/1/25	原始取得	无
83	科蓝 eID 人证合一网络身份验证平台系统 V1.0	软著登字第 3791768 号	发行人	全部权利	2019/3/4	原始取得	无
84	科蓝自动化测试平台系统 V1.0	软著登字第 3993739 号	发行人	全部权利	2019/3/24	原始取得	无
85	科蓝新一代全渠道电子银行系统 V1.0	软著登字第 3993747 号	发行人	全部权利	2019/4/19	原始取得	无
86	科蓝 GOLDILOCKS 分布式内存数据库系统 V3.1	软著登字第 4006241 号	发行人	全部权利	2017/11/1	原始取得	无
87	科蓝网上商城系统 V4.0	软著登字第 4016566 号	发行人	全部权利	2019/3/5	原始取得	无
88	科蓝 PE 开发平台软件 V10.0	软著登字第 4014390 号	发行人	全部权利	2019/4/19	原始取得	无
89	科蓝蓝威系统 V1.0	软著登字第 4104668 号	发行人	全部权利	2019/4/24	原始取得	无
90	科蓝微信云系统 V2.0	软著登字第 4233230 号	发行人	全部权利	2018/12/6	原始取得	无
91	科蓝消息中心系统 V3.0	软著登字第 4233237 号	发行人	全部权利	2019/1/1	原始取得	无
92	科蓝关系型数据库系统 V4.0	软著登字第 4314167 号	发行人	全部权利	2019/2/11	原始取得	无
93	科蓝分布式批量任务调度平台系统 V2.0	软著登字第 4314157 号	发行人	全部权利	2019/4/30	原始取得	无
94	科蓝容器云管理系统 V1.0	软著登字第 4314468 号	发行人	全部权利	2018/10/15	原始取得	无
95	科蓝弹福利电商平台系统 V1.0	软著登字第 4314482 号	发行人	全部权利	2019/7/15	原始取得	无
96	科蓝智能黄金投资理财平台系统 V2.0	软著登字第 4394697 号	发行人	全部权利	2018/11/10	原始取得	无
97	科蓝实盘外汇买卖交易平台系统 V3.0	软著登字第 4394694 号	发行人	全部权利	2019/3/30	原始取得	无
98	科蓝集团客户现金管理平台系统 V3.0	软著登字第 4394691 号	发行人	全部权利	2018/12/30	原始取得	无
99	科蓝金融软件小程序系统 V1.0	软著登字第 4421655 号	发行人	全部权利	2019/8/1	原始取得	无
100	科蓝开放银行服务平台 V1.0	软著登字第 4470383 号	发行人	全部权利	2019/8/20	原始取得	无
101	科蓝证券网下发行平台系统 V2.0	软著登字第 4454532 号	发行人	全部权利	2019/6/24	原始取得	无
102	科蓝实时风险控制系统 V1.0	软著登字第 4587499 号	发行人	全部权利	2019/9/20	原始取得	无
103	科蓝事件驱动应用开发平台 V1.0	软著登字第 4587498 号	发行人	全部权利	2019/9/20	原始取得	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
104	科蓝商旅预订平台系统 V1.0	软著登字第 4645115 号	发行人	全部权利	2019/10/8	原始取得	无
105	科蓝线上线下一体化核心业务系统 V2.0	软著登字第 4700439 号	发行人	全部权利	2019/8/31	原始取得	无
106	科蓝智能综合柜面系统 V2.1	软著登字第 4700372 号	发行人	全部权利	2019/8/31	原始取得	无
107	科蓝微服务平台 V2.0	软著登字第 4818122 号	发行人	全部权利	2018/7/13	原始取得	无
108	科蓝大数据服务管控运营平台 V3.0	软著登字第 4817645 号	发行人	全部权利	2017/11/23	原始取得	无
109	科蓝金融管家语音助手系统 V1.0	软著登字第 4938633 号	发行人	全部权利	2019/10/30	原始取得	无
110	科蓝金融管家小程序系统 V1.0	软著登字第 4938691 号	发行人	全部权利	2019/10/30	原始取得	无
111	科蓝金融管家 APP 系统 V1.0	软著登字第 4938683 号	发行人	全部权利	2019/10/30	原始取得	无
112	科蓝软件手机柜台系统 V1.0	软著登字第 5033236 号	发行人	全部权利	2019/11/29	原始取得	无
113	科蓝移动展业(业务)平台系统 V1.0	软著登字第 5464218 号	发行人	全部权利	2019/3/14	原始取得	无
114	科蓝新一代互联网银行系统 V1.0	软著登字第 5497196 号	发行人	全部权利	2019/2/28	原始取得	无
115	科蓝软件银行汇票区块链应用系统 V1.0	软著登字第 5497260 号	发行人	全部权利	2019/1/1	原始取得	无
116	科蓝可视化数据运营平台系统 V1.0	软著登字第 5622432 号	发行人	全部权利	2019/12/20	原始取得	无
117	科蓝二代征信报送系统 V1.0	软著登字第 5637833 号	发行人	全部权利	2019/9/21	原始取得	无
118	科蓝二代征信查询系统 V1.0	软著登字第 5637826 号	发行人	全部权利	2019/11/20	原始取得	无
119	科蓝互联网金融用户中心系统 V1.0	软著登字第 5637995 号	发行人	全部权利	2019/10/18	原始取得	无
120	科蓝 PostDB 关系型数据库系统 V1.0	软著登字第 5741059 号	发行人	全部权利	2020/3/30	原始取得	无
121	科蓝新一代移动支付系统 V1.0	软著登字第 5790767 号	发行人	全部权利	2020/6/15	原始取得	无
122	科蓝银行理财大数据客户画像系统 V1.0	软著登字第 5817767 号	发行人	全部权利	2020/1/15	原始取得	无
123	双鱼座中台系统 V1.0	软著登字第 5548913 号	发行人	全部权利	2020/5/5	原始取得	无
124	科蓝异构库数据实时同步软件系统 V1.0	软著登字第 5818549 号	发行人	全部权利	2019/10/21	原始取得	无
125	科蓝分布式集群监控与调度系统 V1.0	软著登字第 5854581 号	发行人	全部权利	2020/5/10	原始取得	无
126	科蓝证券网下发行平台系统 V3.0	软著登字第 5907547 号	发行人	全部权利	2020/4/30	原始取得	无
127	科蓝金融分布式批量	软著登字第	发行人	全部	2020/3/16	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	调度平台系统 V4.0	5971471 号		权利		取得	
128	科蓝公共参数管理（参数中心）系统 V1.0	软著登字第 5970272 号	发行人	全部权利	2020/3/20	原始取得	无
129	科蓝数据清理/迁移平台系统 V2.0	软著登字第 5969882 号	发行人	全部权利	2020/6/20	原始取得	无
130	科蓝互联网金融认证中心系统 V1.0	软著登字第 6003982 号	发行人	全部权利	2020/7/17	原始取得	无
131	科蓝城市生态金融服务平台系统 V1.0	软著登字第 6421521 号	发行人	全部权利	2020/8/23	原始取得	无
132	科蓝金融开放平台系统 V1.0	软著登字第 6421493 号	发行人	全部权利	2020/5/21	原始取得	无
133	科蓝金融开放网关系系统 V1.0	软著登字第 6421494 号	发行人	全部权利	2020/5/21	原始取得	无
134	分布式技术平台 V1.0	软著登字第 6718254 号	发行人	全部权利	2020/6/5	原始取得	无
135	科蓝新一代银行核心业务系统 V2.0	软著登字第 6713909 号	发行人	全部权利	2020/11/11	原始取得	无
136	科蓝交易回溯系统 V1.0	软著登字第 6878021 号	发行人	全部权利	2020/12/1	原始取得	无
137	科蓝数字钱包服务平台 V1.0	软著登字第 7109875 号	发行人	全部权利	2021/1/4	原始取得	无
138	科蓝融媒体一体化展业平台 V1.0	软著登字第 7109800 号	发行人	全部权利	2020/12/15	原始取得	无
139	科蓝数字身份服务平台 V2.0	软著登字第 7113577 号	发行人	全部权利	2020/12/1	原始取得	无
140	科蓝特约商户非现场管理系统 V1.0	软著登字第 7113576 号	发行人	全部权利	2020/11/19	原始取得	无
141	科蓝资产交换分布式事务系统 V2.0	软著登字第 7109798 号	发行人	全部权利	2020/5/1	原始取得	无
142	科蓝参数管理平台 V2.0	软著登字第 7125784 号	发行人	全部权利	2020/4/20	原始取得	无
143	科蓝 5G 数字银行系统 V1.0	软著登字第 7109799 号	发行人	全部权利	2020/10/20	原始取得	无
144	科蓝数字银行营业厅系统 V1.0	软著登字第 7109801 号	发行人	全部权利	2020/10/15	原始取得	无
145	科蓝移动信贷展业系统 V1.0	软著登字第 7113578 号	发行人	全部权利	2020/7/1	原始取得	无
146	科蓝平台资金管家系统[简称：CFMP]V1.0	软著登字第 7304355 号	发行人	全部权利	2020/12/15	原始取得	无
147	科蓝分布式信贷核算系统 [ 简称：DLCBS]V1.0	软著登字第 7304356 号	发行人	全部权利	2021/2/1	原始取得	无
148	科蓝互联网金融平台产品销售中心系统[简称：IFPC]V1.0	软著登字第 7304357 号	发行人	全部权利	2021/2/10	原始取得	无
149	科蓝互联网账户/账	软著登字第	发行人	全部	2021/2/18	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	务系统[简称:TIBS]V2.0	7304354号		权利		取得	
150	View Plus 前端框架设计平台[简称:View Plus]	软著登字第1865930号	深圳科蓝	全部权利	2016/12/20	原始取得	无
151	电子银行平台软件V2.0	软著登字第1194237号	深圳科蓝	全部权利	2015/8/1	原始取得	无
152	金融 O2O 平台系统[简称:金融O2O]V1.0	软著登字第1193622号	深圳科蓝	全部权利	2015/8/15	原始取得	无
153	移动营销系统 V1.0	软著登字第1792451号	深圳科蓝	全部权利	2016/12/10	原始取得	无
154	互联网金融系统 V1.0	软著登字第1792536号	深圳科蓝	全部权利	2016/11/15	原始取得	无
155	供应链金融管理平台系统[简称:SCM PLATFORM]V1.0	软著登字第1856271号	深圳科蓝	全部权利	2016/3/25	原始取得	无
156	运维监控管理平台[简称:CSpIDS]V3.0	软著登字第1855974号	深圳科蓝	全部权利	2016/5/31	原始取得	无
157	智慧柜台系统 V1.0	软著登字第1856268号	深圳科蓝	全部权利	2016/6/20	原始取得	无
158	云闪付系统 V1.0	软著登字第1858004号	深圳科蓝	全部权利	2016/9/20	原始取得	无
159	银银平台接入电子银行渠道改造系统 V1.0	软著登字第1597780号	深圳科蓝	全部权利	2016/8/15	原始取得	无
160	移动金融技术平台[简称:TMF]V1.0	软著登字第3538948号	深圳科蓝	全部权利	2018/10/20	原始取得	无
161	用户行为分析系统 V1.0	软著登字第3540430号	深圳科蓝	全部权利	2018/10/20	原始取得	无
162	综合应用网关系统 V1.0	软著登字第3540266号	深圳科蓝	全部权利	2018/10/20	原始取得	无
163	移动应用诊断系统 V1.0	软著登字第3641859号	深圳科蓝	全部权利	2018/10/20	原始取得	无
164	银河智能运营平台 V1.2.4	软著登字第4819583号	深圳科蓝	全部权利	2019/9/25	原始取得	无
165	银河智能开发云平台 V1.2.4	软著登字第4817905号	深圳科蓝	全部权利	2019/9/25	原始取得	无
166	科蓝线上渠道整合系统 V1.0	软著登字第4832412号	深圳科蓝	全部权利	2019/10/21	原始取得	无
167	科蓝金融业务指标系统 V1.0	软著登字第5156859号	深圳科蓝	全部权利	未发表	原始取得	无
168	科蓝智能管理驾驶舱系统 V1.0	软著登字第5156578号	深圳科蓝	全部权利	未发表	原始取得	无
169	云集成开发环境软件 V1.2.28	软著登字第5156863号	深圳科蓝	全部权利	2019/2/10	原始取得	无
170	沃克银行应用标准服务平台软件 V1.0	软著登字第6138179号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
171	沃克应用系统自动化管控平台软件 V2.0	软著登字第6138150号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
172	沃克应用环境管理平台软件 V2.0	软著登字第6138149号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
173	沃克金慧眼资金管控平台软件 V1.0	软著登字第6138153号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
174	沃克企业服务总线软件 V4.0	软著登字第6138151号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
175	沃克统一任务调度平台软件 V1.0	软著登字第6138147号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
176	沃克银行外联前置软件 V2.0	软著登字第6138180号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
177	沃克银行卡软件 V3.0	软著登字第6138181号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
178	沃克产品管控平台软件 V2.0	软著登字第6138152号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
179	沃克数据信息共享平台软件 V1.0	软著登字第5156863号	深圳科蓝	全部权利	未发表	受让	无
180	科蓝金融业务指标系统 V1.0	软著登字第5156859号	深圳科蓝	全部权利	未发表	原始取得	无
181	科蓝金信工程项目信息管理平台 V1.0	软著登字第7132789号	深圳科蓝	全部权利	未发表	原始取得	无
182	数据保全云服务平台[简称:云盾保全]V1.0	软著登字第E0007599	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
183	大陆云盾电子数据存证系统 V1.0	软著登字第3504135号	大陆云盾	全部权利	2018/10/25	原始取得	无
184	大陆云盾电子数据保全系统 V1.0	软著登字第3411595号	大陆云盾	全部权利	2018/10/25	原始取得	无
185	大陆云盾电子数据保全移动终端软件 V1.0	软著登字第3409003号	大陆云盾	全部权利	2018/10/25	原始取得	无
186	大陆云盾电子签章系统 V2.0	软著登字第3955378号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
187	大陆云盾电子数据保全系统 V2.0	软著登字第3783732号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
188	大陆云盾电子数据存证系统 V2.0	软著登字第3966331号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
189	大陆云盾监控及报警系统 V2.0	软著登字第4095639号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
190	大陆云盾信息核验平台 V2.0	软著登字第4099274号	大陆云盾	全部权利	2019/4/29	原始取得	无
191	大陆云盾在线仲裁系统 V2.0	软著登字第4204176号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
192	大陆云盾在线签约系统 V2.0	软著登字第4219223号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
193	大陆云盾云签章系统 V2.0	软著登字第4349623号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
194	大陆云盾证书管理系	软著登字第	大陆云盾	全部	未发表	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
	统 V2.0	4349678 号		权利		取得	
195	大陆云盾在线纠纷司法处置平台 V1.0	软著登字第 6320996 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
196	大陆云盾统一账户系统 V1.0	软著登字第 6322402 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
197	大陆云盾时间戳系统 V1.0	软著登字第 6322783 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
198	大陆云盾移动终端应用程序 Android 版 V1.0	软著登字第 E0056417 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
199	大陆云盾移动终端应用程序 iOS 版 V1.0	软著登字第 E0056448 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
200	大陆云盾云签章系统 V3.0	软著登字第 6603187 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
201	大陆云盾电子签章系统 V3.0	软著登字第 6603188 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
202	大陆云盾身份核验系统 V2.0	软著登字第 6593123 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
203	大陆云盾数据保全鉴证平台 V2.0	软著登字第 6593143 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
204	大陆云盾电子合同平台 V1.0	软著登字第 6593122 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
205	大陆云盾数字证书应用中间件程序软件 V1.0	软著登字第 6607338 号	大陆云盾	全部权利	未发表	原始取得	无
206	IN 理财 1.0.0	软著登字第 E0009804 号	尼客矩阵	全部权利	未发表	原始取得	无
207	IN 金融系统[简称: IN 金融]V2.5.0	软著登字第 4061343 号	尼客矩阵	全部权利	2018/12/1	原始取得	无
208	Digital IN-智能数字营销平台 V1.0	软著登字第 4135130 号	尼客矩阵	全部权利	2018/12/23	原始取得	无
209	IN 基金系统 V1.0.0	软著登字第 4360109 号	尼客矩阵	全部权利	2019/7/1	原始取得	无
210	数字金融营销服务平台 V2.0	软著登字第 6124788 号	尼客矩阵	全部权利	未发表	原始取得	无
211	数字金融营销运营平台[简称: DFT 平台]V3.0	软著登字第 7409102 号	尼客矩阵	全部权利	未发表	原始取得	无
212	宁泽大数据平台分析系统 V1.0	软著登字第 3069693 号	深圳宁泽	全部权利	2018/2/18	原始取得	无
213	宁泽金融风控系统 V1.0	软著登字第 3173260 号	深圳宁泽	全部权利	2018/3/10	原始取得	无
214	宁泽金融互联网贷款系统 V1.0	软著登字第 3170602 号	深圳宁泽	全部权利	2018/3/2	原始取得	无
215	宁泽金融互联系统 V1.0	软著登字第	深圳宁泽	全部	2018/1/15	原始	无

序号	软件名称	证书号码	著作权人	权利范围	首次发表时间	取得方式	他项权利
		3069898号		权利		取得	
216	宁泽金融营销平台 V1.0	软著登字第 3170246 号	深圳宁泽	全部权利	2018/4/9	原始取得	无
217	银行风控智略平台系统 V1.0	软著登字第 5711875 号	深圳宁泽	全部权利	2019/11/8	原始取得	无
218	银行摩羯智略模型管理平台 V1.0	软著登字第 5714595 号	深圳宁泽	全部权利	2019/12/31	原始取得	无
219	银行网贷平台 V1.0	软著登字第 5712542 号	深圳宁泽	全部权利	2019/11/20	原始取得	无
220	银行星图数据平台系统 V1.0	软著登字第 5714365 号	深圳宁泽	全部权利	2019/12/17	原始取得	无
221	银行营销管理平台 V2.0	软著登字第 5711868 号	深圳宁泽	全部权利	2019/12/25	原始取得	无
222	银行智能 AI 名片系统 V1.0	软著登字第 5714373 号	深圳宁泽	全部权利	2019/12/23	原始取得	无

## (2) 境外计算机软件著作权

序号	注册号	种类	刊号	注册时间	著作权人
1	C-2012-012914-2	计算机软件作品	GLIESE	2017.10.17	SUNJE SOFT
2	C-2014-028519-2	计算机软件作品	SUNDB	2017.10.17	SUNJE SOFT
3	C-2017-023639-2	计算机软件作品	GOLDILOCKS	2018.10.10	SUNJE SOFT

## 4、商标

截至 2021 年 3 月 31 日，公司拥有的商标如下：

## (1) 境内商标权

序号	商标名称	权利人	国际分类号	注册号	权利期限	取得方式	他项权利
1		发行人	42	16441168	2016.10.21 至 2026.10.20	原始取得	无
2		发行人	9	40763418	2020.4.21 至 2030.4.20	原始取得	无
3		发行人	35	40756991	2020.4.14 至 2030.4.13	原始取得	无
4		发行人	42	40758024	2020.4.21 至 2030.4.20	原始取得	无
5		大陆云盾	42	39094984	2020.3.7 至 2030.3.6	原始取得	无

## (2) 境外商标权

序号	状态	图案	申请号	申请日期	注册号	注册日期	到期日	权利人
1	注册	GLIESE	40-2012-0005020	2012.01.27	40-0964689	2013.04.18	2023.04.18	SUNJE SOFT
2	注册	골디락스	40-2012-0064430	2012.10.17	40-0993137	2013.09.04	2023.09.04	SUNJE SOFT
3	注册	GOLDILOCKS	40-2012-0064431	2012.10.17	40-0993151	2013.09.04	2023.09.04	SUNJE SOFT

**十、公司特许经营权情况**

截至本募集说明书签署日，公司无特许经营权。

**十一、公司重大资产重组情况**

报告期内，发行人未发生过重大资产重组情况。

**十二、公司境外经营的情况**

公司境外子公司及生产经营基本情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况”之“（二）对其他企业的重要权益投资情况”。

**十三、公司报告期内的分红情况**

公司股票全部为普通股，实行同股同利的股利分配政策，按股东持有的股份比例派发股利。公司可以采取现金或者股票方式分配股利（或同时采用两种形式）。按照公司章程的规定，股利分配方案由公司董事会根据公司经营业绩和业务发展规划提出，经公司股东大会审议批准后实施，公司董事会须在股东大会召开后两个月内完成股利（或股份）的派发事项。

根据有关法律法规和公司章程的规定，公司的税后利润具体分配顺序和比例如下：

- （1）弥补上一年度亏损；
- （2）提取法定公积金百分之十；
- （3）提取任意公积金；

## (4) 分配股东股利。

公司法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上时，可以不再提取。提取法定公积金后，是否提取任意公积金由股东大会决定。但法定公积金转为股本时，所留存的该项公积金不得少于转增前注册资本的百分之二十五。公司在弥补公司亏损和提取法定公积金之前不得向股东分配利润。

公司最近三年现金分红情况如下：

单位：万元

财务指标	现金分红金额	归属于母公司股东的净利润	占合并报表中归属于母公司股东的净利润比例
2020 年度	932.98	6,053.01	15.41%
2019 年度	751.06	4,950.93	15.17%
2018 年度	705.12	4,257.60	16.56%
最近三年累计现金分红金额			2,389.16
最近三年年均归属于母公司股东的净利润			5,087.18
最近三年累计现金分红金额占最近三年年均归属于母公司股东的净利润的比例			46.96%

#### 十四、公司最近三年及一期发行的债券情况

##### (一) 最近三年及一期债券发行和偿还情况

报告期内，公司不存在对外发行债券的情形。

##### (二) 最近三年平均可分配利润足以支付各类债券一年的利息

2018 年、2019 年及 2020 年，公司归属于母公司所有者的净利润分别为 4,257.60 万元、4,950.93 万元和 6,053.01 万元，平均可分配利润为 5,087.18 万元。本次可转换债券拟募集资金 53,750.00 万元，参考近期债券市场的发行利率水平并经合理估计，公司最近三年平均可分配利润足以支付公司各类债券一年的利息。

## 第五节 合规经营与独立性

### 一、合规经营

#### (一) 报告期内与生产经营相关的重大违法违规行为及受到处罚的情况

报告期内，公司及子公司不存在与生产经营相关的重大违法违规行为，亦不存在因生产经营方面重大违法违规行为而受到行政处罚的情况。

#### (二) 公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人报告期内被证券监管部门和交易所采取监管措施或处罚的情况

报告期内，公司及公司的董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人不存在被证监会行政处罚或采取监管措施的情况，不存在被证券交易所公开谴责的情况，且不存在因涉嫌犯罪正在被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规正在被证监会立案调查的情况。

### 二、关联方资金占用情况

报告期内公司不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情况，不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

### 三、同业竞争情况

#### (一) 发行人不存在同业竞争的情况

截至 2021 年 3 月 31 日，王安京为公司控股股东、实际控制人。王安京直接持有公司 8,787.17 万股股份，并通过宁波科蓝盛合投资管理合伙企业(有限合伙)间接控制公司 1,964.72 万股股份，直接或间接控制的公司股份占总股本的 34.57%。

除公司外，王安京控制的其他企业情况如下：

序号	公司名称	担任职务	主营业务
1	宁波科蓝盛合投资管理合伙企业 (有限合伙)	执行事务合伙人	投资管理，投资咨询。

公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争情况。

## （二）避免同业竞争的承诺

为避免与公司之间可能出现同业竞争，维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展，公司控股股东、实际控制人王安京出具了《承诺函》，内容如下：

“1、自承诺函签署之日起，本人及本人控制的公司将不开发、生产、销售任何与科蓝软件生产的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与科蓝软件经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与科蓝软件生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业，并保证本人及与本人关系密切的家庭成员不直接或间接从事、参与或进行与科蓝软件的生产、经营相竞争的任何经营活动。

2、自承诺函签署之日起，如科蓝软件进一步拓展产品和业务范围，本人及本人控制的公司将不与科蓝软件拓展后的产品或业务相竞争；若与科蓝软件拓展后的产品或业务产生竞争，则本人及本人控制的公司将以停止生产或经营相竞争的业务或产品的方式，或者将相竞争的业务纳入到科蓝软件经营的方式，或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争。

3、本人愿意承担由于违反上述承诺给科蓝软件造成的直接、间接的经济损失、索赔责任及额外的费用支出。

4、在本人及本人控制的公司与科蓝软件存在关联关系期间，本承诺函有效。”

## 四、关联方和关联交易情况

### （一）关联方及关联关系

根据《公司法》、《证券法》、《企业会计准则第36号——关联方披露》、《上市规则》等文件的有关规定，经查阅发行人提供的关联企业工商登记资料、发行人组织结构、股权控制结构、董事会和股东大会决议等资料，发行人的关联方如下：

#### 1、发行人的控股股东、实际控制人及其控制或担任董事（独立董事除外）、高级管理人员的其他企业

本次发行完成前，王安京为公司的控股股东、实际控制人，具体情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“三、控股股东和实际控制人基本情

况”。

## 2、发行人的董事、监事、高级管理人员及其控制或担任董事（独立董事除外）、高级管理人员的其他企业

发行人的董事、监事、高级管理人员具体情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员”之“（一）现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的基本情况”及“（三）现任董事、监事和高级管理人员的对外兼职情况”

## 3、持有发行人 5%以上股份的其他股东

股东名称	股东性质	持股比例
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	6.31%

## 4、发行人的子公司

截至本募集说明书出具之日，公司的子公司情况参见本募集说明书“第四节 发行人基本情况”之“二、公司组织结构图及对其他企业的重要权益投资情况”之“（二）对其他企业的重要权益投资情况”。

## 5、发行人的主要参股公司

截至 2021 年 6 月 14 日，发行人主要参股公司（持股 5% 以上）共 3 家，具体情况如下：

### （1）巴云科技

巴云科技的基本信息如下：

公司名称	重庆巴云科技有限公司
公司类型	有限责任公司
注册资本	3,500 万元
法定代表人	苏旭
统一社会信用代码	915001085880174437
住 所	重庆市南岸区江南大道 2 号国汇中心 1 幢 1 单元 21 层
成立日期	2011 年 12 月 12 日
营业期限	2011 年 12 月 12 日至无固定期限
经营范围	第二类增值电信业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方

	可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：计算机软硬件的开发及销售；计算机系统服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
股权关系	科蓝软件持有 45% 的股权

## （2）鑫合易家

鑫合易家的基本信息如下：

公司名称	江苏鑫合易家信息技术有限责任公司
公司类型	有限责任公司
注册资本	5,000 万元
法定代表人	余宣杰
统一社会信用代码	91320111MA1MQFT81P
住 所	南京海峡两岸科技工业园台中路 99-198 号
成立日期	2016 年 7 月 27 日
营业期限	2016 年 7 月 27 日至无固定期限
经营范围	信息技术、网络技术研发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机软硬件研发、销售；信息系统集成；企业管理咨询；教育咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
股权关系	科蓝软件持有 15% 的股权

## （3）嘉兴科蓝

嘉兴科蓝的基本信息如下：

企业名称	嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）
企业类型	有限合伙企业
注册资本	3,500 万元
执行事务合伙人	光荣资产管理（北京）有限公司
统一社会信用代码	91330402MA2BA1W52G
住 所	浙江省嘉兴市南湖区南江路 1856 号基金小镇 1 号楼 114 室-84
成立日期	2018 年 4 月 27 日
营业期限	2018 年 4 月 27 日至 2028 年 4 月 26 日
经营范围	实业投资、投资管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
股权关系	科蓝软件作为嘉兴科蓝的有限合伙人，认缴嘉兴科蓝 1,500 万元的出资份额，出资比例为 42.857%

经查验中国证券投资基金业协会，光荣资产管理（北京）有限公司已于 2014

年6月4日完成私募基金管理人登记，登记编号为P1003146；嘉兴科蓝于2018年6月8日完成私募基金备案，基金编号为SCZ751。

## 6、曾经的关联方

截至2021年6月14日，发行人其他关联方情况如下：

序号	关联方姓名/名称	关联关系
1	刘彬	发行人原董事
2	广州市民卡	发行人曾经的参股子公司，2019年11月注销

## 7、其他关联方

报告期内，与公司发生交易的其他关联方如下所示：

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李玫	与控股股东、实际控制人王安京为夫妻关系

### (二) 关联交易调查情况

经核查，公司目前与关联方之间的重大关联交易遵循公开、公平和公正的原则，依法履行法律法规及其他规范性文件确定的批准程序，并及时履行了披露义务，确保公司的利益不受侵害。

#### 1、关联交易情况

##### (1) 采购商品/接受劳务情况

报告期内发行人向关联方采购商品、接受劳务的情况如下：

单位：万元

关联方	关联交易内容	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
重庆巴云科技有限公司	接受劳务	9.51	-	8.49	47.26

##### (2) 出售商品/提供劳务情况

报告期内发行人不存在向关联方出售商品、提供劳务的情况

##### (3) 关联租赁情况

本公司作为出租方的关联租赁情况如下：

单位：万元

项目名称	承租方名称	2021年1-3月 租赁收入	2020年度租 赁收入	2019年度租 赁收入	2018年度租 赁收入
应收账款	重庆巴云科技 有限公司	2.65	10.62	7.08	-

本公司作为承租方的关联租赁情况如下：

单位：万元

项目名称	出租方名称	2021年1-3月 租赁费用	2020年度租 赁费用	2019年度租 赁费用	2018年度租 赁费用
应收账款	重庆巴云科技 有限公司	1.33	5.31	5.66	-

子公司大陆云盾公司与重庆巴云科技有限公司互相租赁使用机柜，作为灾备服务器。

#### (4) 关联担保

##### 1) 公司作为担保方

报告期内，不存在发行人作为担保方向关联方提供担保的情况。

##### 2) 公司作为被担保方

序号	担保方	被担保方	担保金额 (元)	借款起始日	借款到期日	担保是否 已履行完 毕
1	王安京	发行人	17,000,000.00	2017/12/12	2018/2/11	是
2	王安京		5,000,000.00	2017/12/13	2018/2/13	是
3	王安京、李玫		10,000,000.00	2017/4/1	2018/2/21	是
4	王安京、李玫		10,000,000.00	2017/4/1	2018/4/1	是
5	王安京		20,000,000.00	2017/8/18	2018/2/14	是
6	王安京		11,000,000.00	2017/9/19	2018/3/15	是
7	王安京		9,000,000.00	2017/11/22	2018/5/31	是
8	王安京、李玫		15,000,000.00	2017/3/23	2018/3/21	是
9	王安京、李玫		30,000,000.00	2017/4/24	2018/4/23	是
10	王安京		40,000,000.00	2017/5/19	2018/5/18	是
11	王安京		10,000,000.00	2017/8/15	2018/8/14	是
12	王安京		11,000,000.00	2017/11/14	2018/11/13	是
13	王安京		19,000,000.00	2017/9/13	2018/9/12	是
14	王安京		500万美元	2017/11/24	2018/12/19	是
15	王安京		30,000,000.00	2017/4/28	2018/4/27	是
16	王安京		15,000,000.00	2017/5/27	2018/5/27	是
17	王安京		15,000,000.00	2017/9/25	2018/9/25	是
18	王安京		20,000,000.00	2017/10/25	2018/10/25	是
19	王安京		20,000,000.00	2018/5/2	2018/9/28	是
20	王安京		20,000,000.00	2018/6/13	2018/12/12	是
21	王安京		5,000,000.00	2018/2/13	2018/4/13	是

22	王安京		30,000,000.00	2018/3/16	2018/5/16	是
23	王安京		5,000,000.00	2018/4/13	2018/6/13	是
24	王安京		5,000,000.00	2018/5/9	2018/7/9	是
25	王安京		30,000,000.00	2018/5/16	2018/7/11	是
26	王安京		30,000,000.00	2018/7/12	2018/11/12	是
27	王安京		30,000,000.00	2018/11/12	2019/5/13	是
28	王安京		10,000,000.00	2018/8/14	2019/2/14	是
29	王安京、李玫		20,000,000.00	2018/6/14	2019/6/14	是
30	王安京、李玫		30,000,000.00	2018/9/21	2019/9/20	是
31	王安京、李玫		25,000,000.00	2018/12/5	2019/12/4	是
32	王安京		13,000,000.00	2018/9/17	2019/9/16	是
33	王安京		30,000,000.00	2018/11/30	2019/11/29	是
34	王安京		37,000,000.00	2018/6/20	2019/6/19	是
35	王安京		20,000,000.00	2018/10/12	2019/4/11	是
36	王安京		500万美元	2018/12/19	2019/11/19	是
37	王安京、李玫		30,000,000.00	2018/5/22	2019/5/22	是
38	王安京		30,000,000.00	2018/6/28	2019/6/21	是
39	王安京		30,000,000.00	2018/9/12	2019/9/12	是
40	王安京		13,800,000.00	2018/9/25	2019/9/25	是
41	王安京		35,000,000.00	2018/4/27	2019/4/27	是
42	王安京		15,000,000.00	2018/5/28	2019/5/28	是
43	王安京		19,500,000.00	2018/10/25	2019/10/25	是
44	王安京		30,000,000.00	2019/5/14	2019/7/12	是
45	王安京		10,000,000.00	2019/2/15	2019/8/14	是
46	王安京		20,000,000.00	2019/3/15	2019/9/17	是
47	王安京		14,500,000.00	2019/4/30	2019/11/4	是
48	王安京		37,000,000.00	2019/7/5	2019/12/27	是
49	王安京		30,000,000.00	2019/4/28	2019/5/27	是
50	王安京		30,000,000.00	2019/5/27	2019/6/26	是
51	王安京		50,000,000.00	2019/9/9	2019/12/24	是
52	王安京		30,000,000.00	2019/7/15	2020/1/16	是
53	王安京		10,000,000.00	2019/8/20	2020/2/20	是
54	王安京		33,000,000.00	2019/10/21	2020/10/20	是
55	王安京		30,000,000.00	2019/12/4	2020/12/3	是
56	王安京、李玫		30,000,000.00	2019/6/12	2020/6/12	是
57	王安京		30,000,000.00	2019/6/21	2020/6/15	是
58	王安京		20,000,000.00	2019/4/11	2020/4/10	是
59	王安京、李玫		30,000,000.00	2019/5/10	2020/5/7	是
60	王安京、李玫		20,000,000.00	2019/8/20	2020/8/19	是
61	王安京		20,000,000.00	2019/9/5	2020/9/5	是
62	王安京、李玫		30,000,000.00	2019/9/17	2020/9/16	是
63	王安京		500万美元	2019/11/19	2020/11/19	是
64	王安京		350万美元	2019/11/8	2020/11/6	是
65	王安京		35,000,000.00	2019/4/28	2020/4/28	是
66	王安京		30,000,000.00	2020/7/15	2021/1/15	是
67	王安京		20,000,000.00	2020/1/22	2020/11/20	是
68	王安京、李玫		10,000,000.00	2020/3/16	2021/3/15	是
69	王安京		37,000,000.00	2020/2/21	2021/2/20	是
70	王安京		35,000,000.00	2020/4/29	2021/4/28	是

71	王安京		25,000,000.00	2020/11/11	2021/11/10	否
72	王安京		10,000,000.00	2020/11/26	2021/11/26	否
73	王安京		28,600,000.00	2020/12/1	2021/12/1	否
74	王安京		30,000,000.00	2020/6/8	2020/12/8	是
75	王安京		9,990,000.00	2020/5/18	2020/11/18	是
76	王安京		10,000,000.00	2020/6/11	2021/6/10	是
77	王安京		10,000,000.00	2020/6/15	2021/1/15	是
78	王安京		10,000,000.00	2020/6/18	2021/6/18	是
79	王安京、李玫		20,000,000.00	2020/3/25	2021/3/25	是
80	王安京		45,000,000.00	2020/4/15	2021/4/14	是
81	王安京、李玫		20,000,000.00	2020/8/20	2021/8/19	否
82	王安京、李玫		30,000,000.00	2020/4/1	2020/11/30	是
83	王安京、李玫		20,000,000.00	2020/10/23	2021/10/23	否
84	王安京、李玫		30,000,000.00	2020/12/1	2021/12/1	否
85	王安京、李玫		10,000,000.00	2020/4/15	2021/4/14	是
86	王安京、李玫		10,000,000.00	2020/5/15	2021/5/14	是
87	王安京		10,000,000.00	2020/7/10	2021/7/9	否
88	王安京		30,000,000.00	2020/7/10	2021/1/10	是
89	王安京		30,000,000.00	2020/8.21	2021/8/21	否
90	王安京、李玫		20,000,000.00	2020/9/23	2021/9/22	否
91	王安京		10,000,000.00	2020/9/25	2021/9/23	否
92	王安京		20,000,000.00	2020/11/26	2021/11/26	否
93	王安京		10,000,000.00	2020/6/23	2020/12/23	是
94	王安京		10,000,000.00	2020/7/27	2021/1/24	是
95	王安京		10,000,000.00	2020/9/7	2021/3/4	是
96	王安京		40,000,000.00	2018/6/12	2021/5/15	是
97	王安京		40,000,000.00	2018/11/14	2021/10/15	否
98	王安京		42,000,000.00	2019/4/3	2021/10/3	否

### (5) 关联方资金拆借

#### 1) 2021 年 1-3 月

2021 年 4 月 26 日，科蓝软件第二届董事会第四十一次会议决议，同意公司控股股东及实际控制人王安京先生为公司提供不超过 2 亿元的借款额度。借款利率不超过公司外部融资综合成本，预计年化利率平均不超过 6%。借款额度有效期为 12 个月，有效期限内借款额度可循环使用。2021 年 5 月 18 日，科蓝软件召开 2020 年年度股东大会，审议通过《关于 2021 年度向控股股东申请借款额度暨关联交易的议案》。2021 年一季度内，公司向王安京申请借款累计发生金额 0.3 亿元，使用借款额度最大值为 3,000.00 万元，共发生利息费用 13,333.33 元。

#### 2) 2020 年

##### ①向关联方拆入资金

2020年4月24日，科蓝软件第二届董事会第三十三次会议决议，同意公司控股股东及实际控制人王安京先生为公司提供不超过2亿元的借款额度，用于公司日常经营活动所需，借款利率不超过公司外部融资综合成本，预计年化利率平均不超过6%。借款额度有效期为12个月，有效期限内借款额度可循环使用。2020年5月19日，科蓝软件召开2019年年度股东大会，审议通过《关于2020年度向控股股东申请借款额度暨关联交易的议案》。2020年度内，公司向王安京申请借款累计发生金额2.90亿元，使用借款额度最大值为13,000.00万元，共发生利息费用2,426,486.30元。

#### ②向关联方拆出资金

关联方	向发行人资金拆借金额（元）	起始日	到期日
巴云科技	1,148,850.00	2020.6.19	2021.4.25

注：根据发行人披露的2020年年度报告及审计报告，发行人为参股公司巴云科技提供借款1,148,850.00元为支持其经营需要，用于其偿还短期借款，该借款按4.9%年利率计息。且发行人总经理王安京已于2020年6月19日审批通过该笔借款。巴云科技已于2021年4月25日偿还此笔借款本金及利息。

#### 3) 2019年

由于公司总体战略及经营发展的需要，2019年6月10日公司第二届董事会第二十七次会议决议，2019年度拟向控股股东及实际控制人王安京申请不超过1亿元人民币的借款额度，借款利率不超过公司外部融资综合成本，借款额度有效期为12个月，有效期限内借款额度可循环使用。2019年度内，公司向王安京申请借款累计发生金额1.86亿元，使用借款额度最大值为6,600万元，共发生利息费用1,271,166.66元。

#### 4) 2018年

2018年，公司不存在关联方资金拆借情况。

#### (6) 关键管理人员报酬

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
关键管理人员薪酬	105.72	581.30	605.94	351.15

## 2、关联方往来款项余额

单位：万元

项目名称	关联方	2021.3.31	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应收账款	巴云科技	146.40	122.94	131.40	122.94
应付账款	巴云科技	41.67	13.48	13.59	5.10
其他应收款	巴云科技	119.30	117.78	-	-
	王方圆	34.78	-	-	5.23
	郑仁寰	11.91	-	-	41.12
	杨栋锐	5.00	-	-	5.00
其他应付款	王 鹏	3.07	-	-	7.83
	李国庆	0.05	-	-	0.07
	周旭红	-	-	-	0.44
	金起完	0.32	-	-	23.76

注：与关联自然人之间的往来为日常经营管理所需的备用金借款。

## 3、公司关联交易的合法性

经调查，发行人报告期内的关联交易符合中国现行法律法规及其他规范性文件的规定。

## 4、公司关联交易是否按照《公司章程》或其他规定履行了必要的批准程序

科蓝软件上述关联交易按照《公司章程》、《股东大会议事规则》等公司治理文件的要求审批、公允定价、完整披露，不存在损害公司股东利益的情形。

除公司 2020 年向重庆巴云科技有限公司提供借款 114.885 万元支持其经营需要外，公司关联交易均已按照审批权限报董事会、股东大会批准，需关联董事、关联股东回避表决的事项，该等关联董事或关联股东均回避表决；关联交易需经独立董事发表意见的，独立董事均已发表意见。

## 5、公司关联交易定价依据的充分性和公允性

在上述公司与关联方的经济交易活动中，均以市场价格为依据，进行公平交易和核算，不影响公司的独立性，不存在与市场交易价格或独立第三方价格有较大差异的情形，不存在明显单方获利性交易。

## 6、报告期内经常性关联交易对公司的影响

报告期内，公司发生的经常性关联交易较少，主要为王安京向公司提供的担保。上述关联交易均进行公平交易和核算，公司主营业务不因此类交易而对关联方形成依赖。

## 7、报告期内经常性关联交易是否持续进行，关联交易合同重要条款是否明确且具有可操作性以及是否切实得到履行

报告期内，公司发生的经常性关联交易较少，主要为王安京向公司提供的担保，该等关联交易在报告期内持续进行，公司相关关联交易合同重要条款明确，具有可操作性且切实得到履行，不存在纠纷或潜在纠纷。

## 8、公司是否存在关联交易非关联化的情况

公司报告期所发生的关联交易，均为实质性关联交易，不存在虚构情况及其他安排，亦不存在关联交易非关联化的情况。

## 9、规范关联交易的措施

公司已就规范关联交易采取了以下措施：

(1) 公司按照《公司法》等法律法规，建立了规范健全的法人治理结构，公司的控股股东及公司自身均按照有关法律法规的要求规范运作。

(2) 为规范关联交易，保证关联交易的公开、公平、公正，公司按照《公司法》、《上市公司章程指引》等有关法律法规及相关规定，制订了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《规范与关联方资金往来的管理制度》等规章制度，对关联交易的有关事项进行了规定，并聘请了独立董事，以确保董事会的独立性和法人治理结构的完善。

(3) 《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《规范与关联方资金往来的管理制度》等规定股东大会、董事会审议有关关联交易事项时，关联股东、关联董事不参与投票表决。

(4) 公司控股股东、实际控制人王安京出具了《关于关联交易、资金占用方面的承诺》：

“本企业及本人为科蓝软件的关联方期间，本人及本人所控制的企业（包括

但不限于独自经营、合资经营、合作经营以及直接或间接拥有权益的其他公司或企业) 将尽最大的努力减少或避免与科蓝软件的关联交易, 对于确属必要的关联交易, 应按照公平、公允和等价有偿的原则进行, 并依据法律, 行政法规, 中国证监会及证券交易所的有关规定和公司章程, 履行相应的审议程序并及时予以披露。”

本公司将继续履行已作出的相关减少并规范关联交易的承诺。如违反以上承诺, 本公司愿意承担由此产生的全部责任, 充分赔偿或补偿由此给上市公司造成的所有直接或间接损失。

## 第六节 财务会计信息与管理层分析

### 一、财务报告情况

#### (一) 报告期内与财务会计信息相关的重大事项或重要性水平的判断标准

公司根据自身业务特点和所处行业，从业务性质及金额大小两方面判断与财务信息相关的重大事项和重要性水平。在判断业务性质重要性时，公司会评估业务是否属于经常性业务，是否显著影响公司财务状况、经营成果和现金流量等因素。在判断金额大小的重要性时，公司综合考虑其占总资产、净资产、营业收入、净利润等项目金额的比重情况。

本节与财务会计信息相关的重大事项或重要性水平的判断标准如下：财务状况方面主要分析占资产或负债总额 5% 以上事项；经营成果方面主要分析影响利润总额 5% 以上事项；其他方面分析主要考虑会对公司经营成果、财务状况、现金流量、流动性及持续经营能力造成重大影响以及可能会影响投资者投资判断的事项。

#### (二) 注册会计师的审计意见

公司 2018 年度、2019 年度及 2020 年度财务报告经大华会计师审计，并分别出具了编号为大华审字[2019]002660 号、大华审字[2020]006398 号及大华审字[2021]007779 号的标准无保留意见《审计报告》。公司 2021 年 1-3 月财务数据未经审计。

### 二、最近三年一期财务报表

#### (一) 资产负债表

##### 1、合并资产负债表

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动资产				
货币资金	11,204.83	43,801.45	26,134.82	40,730.86
应收票据	168.72	2.40		

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收账款	80,653.17	68,991.74	64,312.18	54,585.91
预付款项	2,397.08	2,003.55	1,450.46	1,398.91
其他应收款	2,329.50	2,120.34	1,668.39	1,873.67
其中：应收利息	-	-	-	12.09
存货	52,801.62	44,151.24	25,616.98	18,614.98
合同资产	2,951.12	3,357.03	-	-
一年内到期的非流动资产	570.00	570.00	-	-
其他流动资产	16,195.92	219.31	362.71	6,537.87
<b>流动资产合计</b>	<b>169,271.97</b>	<b>165,217.07</b>	<b>119,545.54</b>	<b>123,742.19</b>
非流动资产				
可供出售金融资产	-	-	-	2,847.21
长期应收款	-	-	570.00	380.00
长期股权投资	1,716.27	1,771.78	1,927.19	2,106.94
其他权益工具投资	2,841.42	2,845.21	2,845.88	-
固定资产	3,343.39	3,388.73	738.84	494.81
在建工程	857.66	632.99	-	-
使用权资产	899.48	-	-	-
无形资产	15,545.87	16,092.21	9,442.03	3,330.87
开发支出	1,460.32	112.46	2,237.22	666.26
商誉	9,858.94	9,842.56	4,258.98	4,168.41
长期待摊费用	1,666.64	1,849.01	1,140.13	1,041.75
递延所得税资产	3,841.26	3,457.50	2,472.10	1,862.67
其他非流动资产	18,109.77	18,077.22	3,206.63	-
<b>非流动资产合计</b>	<b>60,141.01</b>	<b>58,069.68</b>	<b>28,839.01</b>	<b>16,898.92</b>
<b>资产总计</b>	<b>229,412.98</b>	<b>223,286.75</b>	<b>148,384.55</b>	<b>140,641.11</b>
流动负债				
短期借款	54,987.42	52,266.40	41,473.89	41,973.54
应付账款	8,166.11	8,206.99	3,625.18	1,356.95
预收款项	-	-	3,464.36	2,240.89
合同负债	8,675.45	5,216.01	-	-
应付职工薪酬	8,406.05	8,204.74	5,841.10	4,739.91
应交税费	3,942.17	4,341.92	3,040.53	2,482.88

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他应付款	8,767.03	8,674.62	6,113.98	5,985.25
其中：应付利息	25.92	25.92	-	218.24
一年内到期的非流动 负债	2,329.69	3,468.44	4,373.42	2,534.64
其他流动负债	5.66	6.30	-	-
<b>流动负债合计</b>	<b>95,279.60</b>	<b>90,385.42</b>	<b>67,932.46</b>	<b>61,314.07</b>
非流动负债				
长期借款	18,240.86	18,240.86	-	-
租赁负债	849.77	-	-	-
长期应付款	-	-	3,468.44	4,847.32
递延收益	-	-	32.53	32.53
递延所得税负债	878.21	919.74	630.79	712.68
<b>非流动负债合计</b>	<b>19,968.84</b>	<b>19,160.61</b>	<b>4,131.77</b>	<b>5,592.53</b>
<b>负债合计</b>	<b>115,248.44</b>	<b>109,546.02</b>	<b>72,064.23</b>	<b>66,906.60</b>
所有者权益				
股本	31,099.23	31,099.23	30,042.52	20,146.40
资本公积	51,844.69	51,844.69	24,383.96	35,436.01
减：库存股	1,804.48	1,804.48	3,377.11	4,463.96
其他综合收益	52.10	130.98	-80.14	40.69
盈余公积	3,506.54	3,368.53	2,843.73	2,261.40
未分配利润	25,308.03	24,876.93	21,237.01	18,681.03
归属于母公司所有者 权益合计	110,006.10	109,515.87	75,049.96	72,101.57
少数股东权益	4,158.44	4,224.86	1,270.36	1,632.94
<b>所有者权益合计</b>	<b>114,164.55</b>	<b>113,740.73</b>	<b>76,320.32</b>	<b>73,734.51</b>
<b>负债和所有者权益总 计</b>	<b>229,412.98</b>	<b>223,286.75</b>	<b>148,384.55</b>	<b>140,641.11</b>

## 2、母公司资产负债表

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动资产				
货币资金	3,517.30	16,250.27	18,128.19	32,325.79
应收账款	74,939.90	64,511.10	63,029.05	56,056.04

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
预付款项	1,615.97	1,667.82	1,358.47	1,318.71
其他应收款	42,632.77	42,646.39	20,090.43	11,851.40
存货	51,412.00	43,715.23	25,544.04	17,678.71
合同资产	2,186.10	2,570.01	-	-
一年内到期的非流动资产	570.00	570.00	-	-
其他流动资产	-	-	0.10	6,000.00
<b>流动资产合计</b>	<b>176,874.04</b>	<b>171,930.81</b>	<b>128,150.28</b>	<b>125,230.65</b>
<b>非流动资产</b>				
可供出售金融资产	-	-	-	2,730.53
长期应收款	-	-	570.00	380.00
长期股权投资	16,202.06	15,257.57	5,977.99	6,157.73
其他权益工具投资	2,730.53	2,730.53	2,730.53	-
固定资产	338.06	372.61	359.16	238.01
使用权资产	899.48	-	-	-
无形资产	41.71	31.01	36.11	39.06
长期待摊费用	1,145.90	1,283.86	909.00	867.87
递延所得税资产	2,799.07	2,722.03	2,169.67	1,690.91
<b>非流动资产合计</b>	<b>24,156.81</b>	<b>22,397.60</b>	<b>12,752.45</b>	<b>12,104.11</b>
<b>资产总计</b>	<b>201,030.85</b>	<b>194,328.40</b>	<b>140,902.72</b>	<b>137,334.75</b>
<b>流动负债</b>				
短期借款	53,996.06	51,264.90	34,453.29	36,973.54
应付账款	4,521.78	4,599.24	1,119.95	772.12
预收款项	-	-	3,319.87	1,887.25
合同负债	7,754.11	4,660.75	-	-
应付职工薪酬	7,805.74	7,667.48	5,503.53	4,591.19
应交税费	3,309.84	3,621.17	2,742.17	2,404.84
其他应付款	8,463.27	8,425.96	9,861.71	11,227.65
其中：应付利息	-	-	-	218.24
一年内到期的非流动负债	2,329.69	3,468.44	4,373.42	2,534.64
其他流动负债	5.66	5.66	-	-
<b>流动负债合计</b>	<b>88,186.16</b>	<b>83,713.60</b>	<b>61,373.95</b>	<b>60,391.22</b>

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
非流动负债				
租赁负债	849.77			
长期应付款	-	-	3,468.44	4,847.32
递延收益	-	-	32.53	32.53
<b>非流动负债合计</b>	<b>849.77</b>	<b>-</b>	<b>3,500.97</b>	<b>4,879.86</b>
<b>负债合计</b>	<b>89,035.93</b>	<b>83,713.60</b>	<b>64,874.92</b>	<b>65,271.08</b>
所有者权益				
股本	31,099.23	31,099.23	30,042.52	20,146.40
资本公积	51,844.69	51,844.69	24,383.96	35,436.01
减：库存股	1,804.48	1,804.48	3,377.11	4,463.96
盈余公积	3,506.54	3,368.53	2,843.73	2,261.40
未分配利润	27,348.94	26,106.84	22,134.71	18,683.83
<b>所有者权益合计</b>	<b>111,994.92</b>	<b>110,614.80</b>	<b>76,027.80</b>	<b>72,063.67</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>201,030.85</b>	<b>194,328.40</b>	<b>140,902.72</b>	<b>137,334.75</b>

## (二) 利润表

### 1、合并利润表

单位：万元

项目	2021年 1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
<b>一、营业总收入</b>	20,992.54	103,867.39	93,387.20	75,322.13
其中：营业收入	20,992.54	103,867.39	93,387.20	75,322.13
<b>二、营业总成本</b>	20,451.68	93,481.91	87,157.93	68,358.92
其中：营业成本	13,002.11	59,509.21	53,927.30	44,310.00
税金及附加	20.57	344.02	317.21	271.24
销售费用	1,366.23	7,905.59	8,544.23	6,048.14
管理费用	2,667.58	9,699.64	9,536.29	5,903.26
研发费用	2,656.31	11,679.75	11,379.42	9,404.86
财务费用	738.88	4,343.70	3,453.49	2,421.42
其中：利息费用	764.19	3,604.52	3,667.96	2,141.23
利息收入	54.06	70.90	265.35	152.86
加：其他收益	149.15	487.01	242.42	435.15
投资收益（损失以	-55.51	-115.34	-16.76	-44.84

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
“—”号填列)				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-55.51	-155.42	-179.75	-278.21
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-474.39	-4,011.43	-1,718.87	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-925.26	-459.05	-3,329.22
<b>三、营业利润（亏损以“—”号填列）</b>	160.12	5,820.47	4,277.01	4,024.28
加：营业外收入	0.07	0.44	35.46	6.77
减：营业外支出	15.88	18.58	5.88	1.90
<b>四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）</b>	144.31	5,802.34	4,306.59	4,029.15
减：所得税费用	-296.78	-416.24	-303.66	-179.20
<b>五、净利润（净亏损以“—”号填列）</b>	441.09	6,218.58	4,610.25	4,208.35
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	441.09	6,218.58	4,610.25	4,208.35
2.终止经营净利润	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润	569.11	6,053.01	4,950.93	4,257.60
2.少数股东损益	-128.03	165.57	-340.68	-49.25
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-113.56	275.36	-120.84	33.56
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-78.88	211.12	-120.84	33.56
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-78.88	211.12	-120.84	33.56
外币财务报表折算差额	-78.88	211.12	-120.84	33.56
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-34.68	64.24	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	327.53	6,493.94	4,489.41	4,241.91
归属于母公司所有者的综合收益总额	490.24	6,264.12	4,830.10	4,291.16
归属于少数股东的综合收益总额	-162.71	229.82	-340.68	-49.25
<b>八、每股收益（元）</b>				
（一）基本每股收益	0.02	0.20	0.16	0.14

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
(二) 稀释每股收益	0.02	0.20	0.16	0.14

## 2、母公司利润表

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	21,126.08	91,999.73	84,530.90	73,912.70
减：营业成本	13,540.21	54,052.40	48,354.62	43,684.85
税金及附加	15.21	311.69	286.06	262.28
销售费用	1,180.42	7,241.61	8,053.30	5,921.94
管理费用	1,369.29	5,312.90	5,672.68	5,136.48
研发费用	2,371.26	10,783.53	10,925.55	9,196.74
财务费用	779.00	3,890.02	3,763.46	2,341.66
其中：利息费用	752.15	3,584.73	3,649.10	2,141.23
利息收入	29.70	49.46	104.77	148.02
加：其他收益	143.11	335.62	238.80	419.77
投资收益(损失以“-”号填列)	-55.51	-117.09	-38.17	-30.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-55.51	-115.34	-179.75	-263.88
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-513.59	-3,589.57	-1,518.07	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-	-908.21	-459.05	-3,355.28
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,444.71	6,128.32	5,698.73	4,402.74
加：营业外收入	0.05	0.32	22.21	6.32
减：营业外支出	15.88	17.27		1.71
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,428.88	6,111.37	5,720.94	4,407.35
减：所得税费用	48.77	-272.78	-102.34	-123.05
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,380.11	6,384.15	5,823.28	4,530.40
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,380.11	6,384.15	5,823.28	4,530.40
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
五、其他综合收益的税后净额				

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
六、综合收益总额	1,380.11	6,384.15	5,823.28	4,530.40
七、每股收益(元)				
(一)基本每股收益				
(二)稀释每股收益				

### (三) 现金流量表

#### 1、合并现金流量表

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
销售商品、提供劳务收到的现金	13,239.82	96,064.28	85,441.25	69,750.02
收到的税费返还	49.46	89.53	66.12	115.97
收到其他与经营活动有关的现金	256.44	2,827.41	6,659.07	2,517.22
经营活动现金流入小计	13,545.73	98,981.23	92,166.43	72,383.21
购买商品、接受劳务支付的现金	978.54	5,078.67	3,530.26	3,115.90
支付给职工以及为职工支付的现金	24,618.79	86,394.99	72,570.48	61,309.25
支付的各项税费	1,057.06	2,726.73	3,652.93	2,409.80
支付其他与经营活动有关的现金	2,853.19	12,043.63	14,775.66	10,548.87
经营活动现金流出小计	29,507.58	106,244.03	94,529.32	77,383.82
经营活动产生的现金流量净额	-15,961.85	-7,262.80	-2,362.89	-5,000.61
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	-	300.98	17,963.77	24,000.00
取得投资收益收到的现金	-	40.53	159.54	233.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	0.27	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	1,295.00	2,360.00
投资活动现金流入小计	-	341.79	19,418.31	26,593.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	1,086.59	20,218.16	12,111.04	320.03

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
支付的现金				
投资支付的现金	15,963.16	-	11,751.74	25,587.53
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	734.50	4,287.42	-	6,090.40
支付其他与投资活动有关的现金	-	51.20	1,482.00	2,918.05
投资活动现金流出小计	17,784.25	24,556.77	25,344.79	34,916.02
投资活动产生的现金流量净额	-17,784.25	-24,214.99	-5,926.47	-8,322.65
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	30,944.14	-	1,390.00
取得借款收到的现金	19,453.00	109,299.86	82,262.42	60,762.70
收到其他与筹资活动有关的现金	-	3,700.00	-	1,700.00
筹资活动现金流入小计	19,453.00	143,944.00	82,262.42	63,852.70
偿还债务支付的现金	17,301.75	84,616.96	83,320.10	43,818.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,115.71	4,634.39	3,771.16	2,026.44
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,751.70	5,143.29	2,310.71
筹资活动现金流出小计	18,417.45	91,003.05	92,234.55	48,155.19
筹资活动产生的现金流量净额	1,035.55	52,940.94	-9,972.13	15,697.51
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	1.25	-127.68	29.38	74.80
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-32,709.30	21,335.48	-18,232.11	2,449.05
加：期初现金及现金等价物余额	43,359.68	22,024.20	40,256.31	37,807.26
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	10,650.38	43,359.68	22,024.20	40,256.31

## 2、母公司现金流量表

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
销售商品、提供劳务收到的现金	14,266.40	86,843.58	78,940.02	65,949.25

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
收到的税费返还	49.46	89.53	66.12	115.97
收到其他与经营活动有关的现金	1,464.81	6,767.46	13,199.18	2,567.29
经营活动现金流入小计	15,780.67	93,700.57	92,205.31	68,632.52
购买商品、接受劳务支付的现金	455.31	2,144.91	1,042.90	2,830.99
支付给职工以及为职工支付的现金	23,509.88	81,382.78	69,216.29	59,604.99
支付的各项税费	933.85	2,530.04	3,371.03	2,258.95
支付其他与经营活动有关的现金	3,256.78	40,932.28	33,384.94	11,844.66
经营活动现金流出小计	28,155.82	126,990.00	107,015.16	76,539.58
经营活动产生的现金流量净额	-12,375.15	-33,289.43	-14,809.85	-7,907.07
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	-	-	16,900.00	24,000.00
取得投资收益收到的现金	-	38.33	141.58	233.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	0.27	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	1,500.00
投资活动现金流入小计	-	38.61	17,041.58	25,733.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14.03	225.41	264.83	252.22
投资支付的现金	-	-	10,900.00	25,587.53
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	1,734.50	5,897.00	-	10,350.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	51.20	200.00	1,958.05
投资活动现金流出小计	1,748.53	6,173.61	11,364.83	38,147.80
投资活动产生的现金流量净额	-1,748.53	-6,135.00	5,676.74	-12,414.43
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	30,944.14	-	1,390.00
取得借款收到的现金	19,453.00	90,059.00	73,747.42	60,762.70

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	1,700.00
筹资活动现金流入小计	19,453.00	121,003.14	73,747.42	63,852.70
偿还债务支付的现金	17,291.75	77,601.96	73,320.10	43,818.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	891.47	4,274.19	3,757.91	2,026.44
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,751.70	1,443.29	2,310.71
筹资活动现金流出小计	18,183.22	83,627.86	78,521.30	48,155.19
筹资活动产生的现金流量净额	1,269.78	37,375.28	-4,773.88	15,697.51
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.08	-0.69	0.19	6.34
五、现金及现金等价物净增加额	-12,853.82	-2,049.84	-13,906.80	-4,617.64
加：期初现金及现金等价物余额	15,894.61	17,944.45	31,851.25	36,468.89
六、期末现金及现金等价物余额	3,040.79	15,894.61	17,944.45	31,851.25

### 三、合并财务报表变化说明

#### (一) 2021年1-3月合并财务报表范围变化情况

公司2021年1-3月合并财务报表范围未发生变化。

#### (二) 2020年度合并财务报表范围变化情况

公司名称	变动方向	取得方式或处置方式
北京科蓝软件系统（南京）有限公司	增加	新成立
湖南蓝谷软件有限公司	增加	新成立
郑州科蓝软件科技有限公司	增加	新成立
深圳宁泽金融科技有限公司	增加	非同一控制下企业合并
大陆云盾（广州）电子认证服务有限公司	增加	新成立

#### (三) 2019年度合并财务报表范围变化情况

公司名称	变动方向	取得方式或处置方式
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	增加	新设全资子公司
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	增加	新设全资子公司

**(四) 2018 年度合并财务报表范围变化情况**

公司名称	变动方向	取得方式或处置方式
大陆云盾电子认证服务有限公司	增加	非同一控制下企业合并
SUNJE SOFT 株式会社	增加	非同一控制下企业合并
北京数蚂科蓝科技有限公司	增加	新设全资子公司
北京尼客矩阵科技有限公司	增加	新设全资子公司

**四、最近三年一期的财务指标及非经营性损益明细表****(一) 主要财务指标**

报告期内，本公司基本财务指标如下：

财务指标	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动比率（倍）	1.78	1.83	1.76	2.02
速动比率（倍）	1.22	1.34	1.38	1.71
资产负债率（合并）	50.24%	49.06%	48.57%	47.57%
资产负债率（母公司）	44.29%	43.08%	46.04%	47.53%
无形资产占净资产的比例（扣除土地使用权）	8.59%	9.07%	4.65%	4.52%
归属于发行人股东的每股净资产（元）	3.54	3.52	2.50	3.58
财务指标	2021年 1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
应收账款周转率（次）	1.12	1.56	1.57	1.46
存货周转率（次）	1.07	1.71	2.44	2.97
利息保障倍数（倍）	1.97	2.84	2.34	3.05
息税折旧摊销前利润（万元）	7,332.97	11,532.30	8,406.79	6,675.92
归属于发行人股东的净利润（万元）	569.11	6,053.01	4,950.93	4,257.60
归属于发行人股东扣除非经常性损益后的净利润（万元）	505.10	5,795.66	4,628.98	3,783.80
研发费用占营业收入的比例	12.65%	11.24%	12.19%	12.49%
每股经营活动产生的现金流量（元）	-0.51	-0.23	-0.08	-0.25
每股净现金流量（元）	-1.05	0.69	-0.61	0.12

上述主要财务指标计算方法如下：

流动比率=期末流动资产 / 期末流动负债

速动比率=（期末流动资产-期末存货） / 期末流动负债

资产负债率=总负债/总资产

无形资产占净资产的比例=（期末无形资产-期末土地使用权） / 期末净资产

归属于发行人股东的每股净资产=期末净资产 / 期末总股本

应收账款周转率=营业收入 / 应收账款平均账面余额

存货周转率=营业成本/存货平均账面余额

利息保障倍数=（净利润+所得税费用+利息支出） / 利息支出

息税折旧摊销前利润=净利润+所得税+利息支出+固定资产折旧+无形资产摊销+长期待摊费用摊销

研发费用占营业收入的比例=研发费用/营业收入

每股经营活动的现金流量=经营活动产生的现金流量净额 / 期末总股本

每股净现金流量=现金及现金等价物净增加（或减少）额 / 期末总股本

## （二）公司最近三年一期的净资产收益率和每股收益

根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订），公司报告期内的净资产收益率、每股收益如下：

项目	加权平均净资产收益率	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
<b>2021年1-3月</b>			
归属于公司普通股股东的净利润	0.52%	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.46%	0.02	0.02
<b>2020年度</b>			
归属于公司普通股股东的净利润	7.12%	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.82%	0.19	0.19
<b>2019年度</b>			
归属于公司普通股股东的净利润	6.47%	0.16	0.16
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	6.05%	0.15	0.15
<b>2018年度</b>			
归属于公司普通股股东的净利润	6.09%	0.14	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	5.41%	0.12	0.12

上述指标的计算公式如下：

## 1、加权平均净资产收益率

加权平均净资产收益率= $P0 / (E0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M0 - E_j \times M_j \div M0 \pm E_k \times M_k \div M0)$

其中： $P0$  分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润； $NP$  为归属于公司普通股股东的净利润； $E0$  为归属于公司普通股股东的期初净资产； $E_i$  为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产； $E_j$  为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产； $M0$  为报告期月份数； $M_i$  为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数； $M_j$  为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数； $E_k$  为因其他交易或事项引起的、归属于公司普通股股东的净资产增减变动； $M_k$  为发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数。

报告期发生同一控制下企业合并的，计算加权平均净资产收益率时，被合并方的净资产从报告期期初起进行加权；计算扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率时，被合并方的净资产从合并日的次月起进行加权。计算比较期间的加权平均净资产收益率时，被合并方的净利润、净资产均从比较期间期初起进行加权；计算比较期间扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率时，被合并方的净资产不予加权计算（权重为零）。

## 2、每股收益

(1) 基本每股收益= $P0 \div S$   $S = S0 + S1 + S_i \times M_i \div M0 - S_j \times M_j \div M0 - S_k$

其中： $P0$  为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润； $S$  为发行在外的普通股加权平均数； $S0$  为期初股份总数； $S1$  为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数； $S_i$  为报告期因发行新股或债转股等增加股份数； $S_j$  为报告期因回购等减少股份数； $S_k$  为报告期缩股数； $M0$  报告期月份数； $M_i$  为增加股份次月起至报告期期末的累计月数； $M_j$  为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

(2) 稀释每股收益= $P1 / (S0 + S1 + S_i \times M_i \div M0 - S_j \times M_j \div M0 - S_k + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中： $P1$  为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于

公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，应考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

### （三）非经常性损益明细表

公司在报告期内的非经常性损益明细情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动资产处置损益	-	-0.46	-	-0.93
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	24.54	262.66	171.44	230.99
委托他人投资或管理资产的损益	-	1.75	162.98	233.37
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15.81	-17.68	29.58	5.80
其他符合非经常性损益定义的损益项目	66.93	76.33	14.77	88.19
减：所得税影响额	11.35	48.39	56.82	83.61
少数股东权益影响额（税后）	0.30	16.86	-	-
合计	64.02	257.35	321.96	473.80

## 五、会计政策和会计估计变更以及会计差错更正

### （一）会计政策变更

报告期内，公司会计政策变更情况如下：

#### 1、2018年度会计政策变更情况

2018年6月15日，财政部发布了财会[2018]15号文件，对一般企业财务报表格式进行了修订。原“应收票据”和“应收账款”项目合并计入新增的“应收票据及应收账款”项目；原“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”项目合并计入“其他应收款”项目；原“固定资产清理”和“固定资产”项目合并计入“固定资产”项目；原“工程物资”项目归并至“在建工程”项目；原“应付

票据”和“应付账款”项目合并计入新增的“应付票据及应付账款”项目；原“应付利息”、“应付股利”和“其他应付款”项目合并计入“其他应付款”项目；原“专项应付款”项目归并至“长期应付款”项目；新增“研发费用”项目，原计入“管理费用”项目的研发费用单独列示为“研发费用”项目；在“财务费用”项目下列示“利息费用”和“利息收入”明细项目。公司按照财政部的要求时间开始执行。

## 2、2019年度会计政策变更情况

### （1）新金融工具准则

财政部于2017年3月31日分别颁布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会[2017]7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移（2017年修订）》（财会[2017]8号）、《企业会计准则第24号——套期会计（2017年修订）》（财会[2017]9号），于2017年5月2日颁布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2017年修订）》（财会[2017]14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自2019年1月1日起施行。公司按照财政部的要求时间开始执行。

### （2）新财务报表格式

2019年4月30日，财政部发布《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于执行企业会计准则的非金融企业2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

### （3）非货币性资产交换

财政部于2019年5月9日发布了《关于印发修订〈企业会计准则第7号—非货币性资产交换〉的通知》（财会〔2019〕8号），对《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》进行了修订。修订后的新准则自2019年6月10日起执行。

### （4）债务重组

财政部于2019年5月16日发布了《关于印发修订〈企业会计准则第12号—债务重组〉的通知》（财会〔2019〕9号），对《企业会计准则第12号—债务重

组》进行了修订。修订后的新准则自 2019 年 6 月 17 日起执行。

### 3、2020 年度会计政策变更情况

财政部于 2017 年 7 月 5 日颁布了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会[2017]22 号），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行。

#### （二）会计政策变更具体情况及对公司的影响

##### 1、2018 年度变更事项的影响

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。公司采用修订后的财务报表格式编制 2018 年 1-9 月及以后期间的财务报表，本次会计政策变更不涉及对公司以前年度的追溯调整。本次会计政策变更，将对公司财务报表相关科目列示产生影响，不会对本公司财务指标产生重大影响。

##### 2、2019 年度变更事项的影响

###### （1）执行新金融工具准则的影响

金融资产分类由“四分类”修改为“三分类”，即以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三类；

金融资产减值会计处理由“已发生损失法”修改为“预期损失法”，并扩大了计提范围；

套期会计准则更加强调套期会计与企业风险管理活动的有机结合，更好地反映企业的风险管理活动；

在明确金融资产转移的判断原则及其会计处理等方面做了调整和完善，金融工具披露要求也相应调整；

调整非交易性权益工具投资的会计处理，允许公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行处理，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期

损益。

## （2）新财务报表格式的影响

根据《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）的要求，公司调整以下财务报表项目的列示，并对可比会计期间的比较数据进行相应调整：

### 资产负债表：

将原“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目。将原“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。增加“应收款项融资”、“长期应付职工薪酬”。

### 利润表：

“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”号填列）”。“减：信用减值损失”调整为“加：信用减值损失（损失以“-”号填列）”。增加“加：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）”。

### 现金流量表：

现金流量表明确了政府补助的填列口径，企业实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，均在“收到其他与经营活动有关的现金”项目填列。

## （3）非货币性资产交换准则变更的影响

明确了非货币性资产交换的概念和应适用其他准则的情形，明确了货币性资产是指企业持有的货币资金和收取固定或可确定金额的货币资金的权利。

明确了非货币性资产交换的确认时点。换入资产，企业应当在换入资产符合资产定义并满足资产确认条件时予以确认；换出资产，企业应当在换出资产满足资产终止确认条件时终止确认。

明确了不同条件下非货币性资产交换的价值计量基础和核算方法及相关信息披露要求等。

## （4）债务重组准则变更的影响

在债务重组定义方面，强调重新达成协议，不再强调债务人发生财务困难、

债权人作出让步，将重组债权和债务指定为《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范的金融工具范畴。

对以非现金资产清偿债务方式进行债务重组的，明确了债权人初始确认受让的金融资产以外的资产时的成本计量原则。

明确了债权人放弃债权采用公允价值计量等。

重新规定了债权人、债务人的会计处理及信息披露要求等。

2019 年度会计政策变更只涉及财务报表项目的列报和调整，不存在追溯调整事项，对公司资产总额、负债总额、净资产、营业收入、净利润均不产生影响。

### **3、2020 年度变更事项的影响**

新收入准则的主要变更内容如下：新收入准则将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供更明确的指引；对于某些特定交易(或事项)的收入确认和计量给出了明确规定。

根据新收入准则的衔接规定，公司无需对 2019 年度以及可比期间的比较报表进行追溯调整，仅需根据首次执行该准则的累积影响数调整 2020 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行该准则预计不会导致公司收入确认方式发生重大变化，也不会对公司财务报表产生重大影响。

#### **(三) 会计估计变更**

报告期内，公司不存在重大的会计估计变更事项。

#### **(四) 会计差错变更**

报告期内，公司不存在重大的会计差错变更事项。

## **六、财务状况分析**

公司管理层对公司的财务状况、盈利能力、现金流量等作了简要的分析。公司董事会提请投资者注意，以下讨论与分析应结合公司经审计的财务报告和本次募集说明书披露的其它信息一并阅读。如无特别说明，本节引用的 2018 年度、2019 年度和 2020 年度财务数据均摘自公司经审计的年度财务报表，2021 年 1-3 月财

务数据摘自公司 2021 年第一季度报告。

### （一）资产构成分析

报告期各期末，公司资产结构如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动资产	169,271.97	73.78%	165,217.07	73.99%	119,545.54	80.56%	123,742.19	87.98%
非流动资产	60,141.01	26.22%	58,069.68	26.01%	28,839.01	19.44%	16,898.92	12.02%
<b>总资产</b>	<b>229,412.98</b>	<b>100.00%</b>	<b>223,286.75</b>	<b>100.00%</b>	<b>148,384.55</b>	<b>100.00%</b>	<b>140,641.11</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司总资产分别为 140,641.11 万元、148,384.55 万元、223,286.75 万元和 229,412.98 万元，呈上升趋势。得益于公司业务规模的持续扩张，报告期各期末公司资产呈上升趋势。

报告期各期末，公司流动资产分别为 123,742.19 万元、119,545.54 万元、165,217.07 万元及 169,271.97 万元，占各期末总资产的比例分别为 87.98%、80.56%、73.99% 和 73.78%。公司流动资产主要由应收账款及存货构成。

报告期各期末，公司非流动资产分别为 16,898.92 万元、28,839.01 万元、58,069.68 万元及 60,141.01 万元，占各期末总资产的比例分别为 12.02%、19.44%、26.01% 及 26.22%。公司非流动资产主要为无形资产及商誉。

#### 1、流动资产

报告期各期末，公司流动资产构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
货币资金	11,204.83	6.62%	43,801.45	26.51%	26,134.82	21.86%	40,730.86	32.92%
应收票据	168.72	0.10%	2.40	0.00%	-	-	-	-
应收账款	80,653.17	47.65%	68,991.74	41.76%	64,312.18	53.80%	54,585.91	44.11%
预付款项	2,397.08	1.42%	2,003.55	1.21%	1,450.46	1.21%	1,398.91	1.13%
其他应收款	2,329.50	1.38%	2,120.34	1.28%	1,668.39	1.40%	1,873.67	1.51%

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存货	52,801.62	31.19%	44,151.24	26.72%	25,616.98	21.43%	18,614.98	15.04%
合同资产	2,951.12	1.74%	3,357.03	2.03%	-	-	-	-
一年内到期的非流动资产	570.00	0.34%	570.00	0.35%	-	-	-	-
其他流动资产	16,195.92	9.57%	219.31	0.13%	362.71	0.30%	6,537.87	5.28%
<b>流动资产合计</b>	<b>169,271.97</b>	<b>100.00%</b>	<b>165,217.07</b>	<b>100.00%</b>	<b>119,545.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>123,742.19</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司流动资产分别为 123,742.19 万元、119,545.54 万元、165,217.07 万元及 169,271.97 万元，占各期末总资产的比例分别为 87.98%、80.56%、73.99% 和 73.78%。公司流动资产主要由应收账款及存货构成。公司流动资产主要内容情况如下：

#### (1) 货币资金

报告期各期末，公司货币资金明细情况如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	-	-	0.00054	0.00%	0.32	0.00%	0.68	0.00%
银行存款	10,618.37	94.77%	43,352.17	98.97%	25,748.42	98.52%	40,223.46	98.75%
其他货币资金	586.46	5.23%	449.28	1.03%	386.09	1.48%	506.72	1.24%
<b>合计</b>	<b>11,204.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>43,801.45</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,134.82</b>	<b>100.00%</b>	<b>40,730.86</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司货币资金余额分别为 40,730.86 万元、26,134.82 万元、43,801.45 万元和 11,204.83 万元，占流动资产的比例分别为 32.92%、21.86%、26.51% 和 6.62%。货币资金 2019 年末较 2018 年末减少 14,596.04 万元，主要系支付股权激励回购款、支付长三角科技研发中心土地及房产等购置款项、归还银行借款及利息支出等方面增加所致；2020 年末，公司货币资金增长主要是非公开发行股票募集资金增加所致。

#### (2) 应收账款

报告期各期末，公司应收账款账面价值分别为 54,585.91 万元、64,312.18 万元、68,991.74 万元和 80,653.17 万元，占流动资产的比例分别为 44.11%、53.80%、41.76% 和 47.65%。报告期各期末，公司应收账款余额随营业收入规模的持续增加而有所增长。报告期各期，公司营业收入分别为 75,322.13 万元、93,387.20 万元、103,867.39 万元和 20,992.54 万元，与应收账款变化趋势一致。

#### 1) 应收账款周转情况

报告期内，公司应收账款平均周转天数情况如下：

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
应收账款周转天数(天)	320.78	231.01	229.17	247.01

注：应收账款周转天数=360天/(营业收入/期初期末应收账款平均账面价值)。其中，2021年1-3月的周转天数为年化后的数据。

由上表可知，2018年至2020年，公司应收账款周转天数基本稳定。报告期内，公司主要客户的信用政策未发生变化，不存在放宽信用政策突击确认收入的情形。

#### 2) 应收账款按风险特征坏账准备计提情况

报告期各期末，公司应收账款坏账准备计提具体情况如下：

单位：万元

账龄	账面余额	占比	坏账准备	计提比例	账面价值
<b>2021年3月31日</b>					
按单项计提坏账准备的应收账款	3.33	0.00%	3.33	100.00%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	96,799.96	100.00%	16,146.79	16.68%	80,653.17
<b>合计</b>	<b>96,803.29</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,150.12</b>	<b>16.68%</b>	<b>80,653.17</b>
<b>2020年12月31日</b>					
按单项计提坏账准备的应收账款	3.29	0.004%	3.29	100.00%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	84,596.09	100.00%	15,604.35	18.45%	68,991.74
<b>合计</b>	<b>84,599.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,607.64</b>	<b>18.45%</b>	<b>68,991.74</b>
<b>2019年12月31日</b>					
按单项计提坏账准备的应收账款	3.31	0.00%	3.31	100.00%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	76,374.72	100.00%	12,062.54	15.79%	64,312.18

合计	76,378.03	100.00%	12,065.85	15.80%	64,312.18
<b>2018年12月31日</b>					
按单项计提坏账准备的应收账款	3.36	0.01%	3.36	100.00%	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	63,712.34	99.99%	9,126.43	14.32%	54,585.91
<b>合计</b>	<b>63,715.70</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,129.79</b>	<b>14.33%</b>	<b>54,585.91</b>

注：2019年1月1日起新金融工具准则实施后，公司按组合法计提坏账准备亦是基于信用风险特征。

公司依据企业会计准则制定了谨慎的坏账准备计提政策，坏账准备计提充分、谨慎。

### 3) 应收账款按账龄组合情况

报告期各期末，公司应收账款按账龄组合的情况如下：

单位：万元

类别	账面余额	占余额比例	坏账准备	计提比例
<b>2021年3月31日</b>				
1年以内	63,417.36	65.51%	3,779.02	6.00%
1—2年	14,221.38	14.69%	2,138.51	15.00%
2—3年	8,955.03	9.25%	2,686.51	30.00%
3—4年	2,970.48	3.07%	1,485.24	50.00%
4—5年	2,945.50	3.04%	1,767.30	60.00%
5年以上	4,293.54	4.44%	4,293.54	100.00%
<b>合计</b>	<b>96,803.29</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,150.12</b>	<b>16.68%</b>
<b>2020年12月31日</b>				
1年以内	50,258.94	59.41%	3,015.54	6.00%
1—2年	14,755.44	17.44%	2,213.32	15.00%
2—3年	9,293.99	10.99%	2,788.20	30.00%
3—4年	3,027.49	3.58%	1,513.74	50.00%
4—5年	2,966.70	3.51%	1,780.02	60.00%
5年以上	4,293.54	5.08%	4,293.54	100.00%
<b>合计</b>	<b>84,596.09</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,604.35</b>	<b>18.45%</b>
<b>2019年12月31日</b>				
1年以内	49,460.17	64.76%	2,967.61	6.00%
1—2年	13,142.38	17.21%	1,971.36	15.00%

2—3年	4,349.84	5.70%	1,087.46	25.00%
3—4年	4,406.52	5.77%	2,203.26	50.00%
4—5年	2,628.78	3.44%	1,445.83	55.00%
5年以上	2,387.03	3.13%	2,387.03	100.00%
<b>合计</b>	<b>76,374.72</b>	<b>100.00%</b>	<b>12,062.54</b>	<b>15.79%</b>

## 2018年12月31日

1年以内	39,219.82	61.56%	1,960.99	5.00%
1—2年	10,046.86	15.77%	1,004.69	10.00%
2—3年	7,052.63	11.07%	1,410.53	20.00%
3—4年	4,013.22	6.30%	2,006.61	50.00%
4—5年	1,272.40	2.00%	636.20	50.00%
5年以上	2,107.42	3.31%	2,107.42	100.00%
<b>合计</b>	<b>63,712.34</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,126.43</b>	<b>14.32%</b>

由上表可知，公司各期末账龄1年以内、1-2年的应收账款比例分别为77.33%、81.97%、76.85%和80.20%，保持在稳定水平。

## 4) 与同行业上市公司坏账准备计提政策及比例的比较

公司与同行业上市公司按账龄组合计提的坏账比例情况比较如下：

项目	科蓝软件	长亮科技	宇信科技	神州信息	高伟达
1年以内	6.00%	2.00%	3.00%	9.00%	3.00%
1-2年	15.00%	3.00%	10.00%	15.00%	10.00%
2-3年	30.00%	20.00%	30.00%	23.00%	30.00%
3-4年	50.00%	75.00%	50.00%	38.00%	100.00%
4-5年	60.00%		70.00%	45.00%	
5年以上	100.00%		100.00%	100.00%	

数据来源：各公司年度报告

由上表可知，公司的应收账款坏账准备计提政策与同行业上市公司平均水平大致相当。

## (3) 预付款项

最近一年及一期末，公司按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况如下：

单位：万元

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例	未结算原因
<b>2021年3月31日</b>			
阿里云计算有限公司	652.83	27.23%	未到结算期
网联商务有限公司	340.00	14.18%	未到结算期
深圳前海京创科技发展有限公司	142.00	5.92%	未到结算期
上海沃克软件有限公司	139.32	5.81%	未到结算期
北京比格大数据有限公司	116.60	4.86%	未到结算期
<b>2020年12月31日</b>			
阿里云计算有限公司	652.83	32.58%	未到结算期
网联商务有限公司	340.00	16.97%	未到结算期
上海沃克软件有限公司	139.32	6.95%	未到结算期
北京比格大数据有限公司	116.60	5.82%	未到结算期
北京市文化科技融资租赁股份有限公司	50.00	2.50%	未到结算期

## (4) 其他应收款

报告期各期末，公司其他应收款的账面价值按款项性质分类如下：

单位：万元

款项性质	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保证金	760.88	760.94	525.30	578.07
押金	619.15	635.51	660.81	518.04
备用金	473.79	339.01	318.69	520.19
其他	475.68	384.88	163.59	245.27
<b>合计</b>	<b>2,329.50</b>	<b>2,120.34</b>	<b>1,668.39</b>	<b>1,861.57</b>

公司其他应收款主要为保证金、押金、备用金等。报告期各期末，公司其他应收款账面价值分别为 1,861.57 万元、1,668.39 万元、2,120.34 万元和 2,329.50 万元，占流动资产的比例分别为 1.51%、1.40%、1.28% 和 1.38%。

最近一年及一期末，公司其他应收款账面余额中前五名单位具体情况如下：

单位：万元

单位名称	期末余额	账龄	占其他 应收款期 末余额 的比例	坏账准备	款项性质
------	------	----	---------------------------	------	------

## 2021年3月31日

科金信正（江苏）科技有限公司	200.00	1-2年	8.59%	20.00	待收回合作意向金
重庆巴云科技有限公司	119.30	1年以内	5.12%	5.89	借款及利息等
国信招标集团股份有限公司北京第一招标分公司	117.05	1年以内	5.02%	5.85	保证金
深圳市投资控股有限公司	106.19	1-2年	4.56%	10.62	押金
四川省宜宾五粮液集团财务有限公司	103.00	1年以内	4.42%	5.15	保证金

## 2020年12月31日

科金信正（江苏）科技有限公司	200.00	1-2年	9.43%	20.00	待收回合作意向金
重庆巴云科技有限公司	117.78	1年以内	5.63%	5.89	借款及利息等
国信招标集团股份有限公司北京第一招标分公司	117.05	1年以内	5.52%	5.85	保证金
深圳市投资控股有限公司	106.19	1-3年	5.01%	18.07	押金
四川省宜宾五粮液集团财务有限公司	103.00	1年以内	4.86%	5.15	保证金

报告期各期末，发行人的其他应收款主要为应收取的保证金、押金。

## (5) 存货

报告期各期末，公司存货账面价值构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
原材料	10.50	0.02%	10.43	0.02%	17.92	0.07%	260.38	1.40%
在产品	52,791.12	99.98%	44,123.34	99.94%	25,581.49	99.86%	18,341.74	98.53%
库存商品	-	-	17.47	0.04%	17.57	0.07%	12.86	0.07%
<b>合计</b>	<b>52,801.62</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,151.24</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,616.98</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,614.98</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 18,614.98 万元、25,616.98 万元、44,151.24 万元和 52,801.62 万元，占流动资产的比例分别为 15.04%、21.43%、26.72%和 31.19%。

报告期各期末，公司存货金额随经营规模的扩大持续增长。公司的存货主要

为在产品，主要系尚未结转的项目成本，包括人工、差旅费和交通费等方面的支出。

报告期各期末，公司累计存货跌价准备计提的情况如下：

项目		2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
本公司	存货跌价准备占存货余额的比例	4.52%	5.36%	5.82%	5.69%

## (6) 其他流动资产

报告期各期末，公司其他流动资产构成情况如下：

单位：万元

款项性质	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
理财产品	15,963.16	-	302.35	6,520.46
待认证进项税	231.44	214.46	56.21	16.05
可抵扣法人税	1.32	1.33	4.15	1.36
增值税留抵扣额	-	3.52	-	-
<b>合计</b>	<b>16,195.92</b>	<b>219.31</b>	<b>362.71</b>	<b>6,537.87</b>

报告期各期末，公司其他流动资产账面价值分别为 6,537.87 万元、362.71 万元、219.31 万元和 16,195.92 万元。2019 年其他流动资产大幅减少，主要系闲置募集资金购买的理财产品到期收回所致。

## 2、非流动资产

报告期各期末，公司非流动资产构成如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	2,847.21	16.85%
长期应收款	-	-	-	-	570.00	1.98%	380.00	2.25%
长期股权投资	1,716.27	2.85%	1,771.78	3.05%	1,927.19	6.68%	2,106.94	12.47%
其他权益工具投资	2,841.42	4.72%	2,845.21	4.90%	2,845.88	9.87%	-	-
固定资产	3,343.39	5.56%	3,388.73	5.84%	738.84	2.56%	494.81	2.93%

在建工程	857.66	1.43%	632.99	1.09%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
使用权资产	899.48	1.50%	-	-	-	-	-	-
无形资产	15,545.87	25.85%	16,092.21	27.71%	9,442.03	32.74%	3,330.87	19.71%
开发支出	1,460.32	2.43%	112.46	0.19%	2,237.22	7.76%	666.26	3.94%
商誉	9,858.94	16.39%	9,842.56	16.95%	4,258.98	14.77%	4,168.41	24.67%
长期待摊费用	1,666.64	2.77%	1,849.01	3.18%	1,140.13	3.95%	1,041.75	6.16%
递延所得税资产	3,841.26	6.39%	3,457.50	5.95%	2,472.10	8.57%	1,862.67	11.02%
其他非流动资产	18,109.77	30.11%	18,077.22	31.13%	3,206.63	11.12%	-	-
非流动资产合计	60,141.01	100.00%	58,069.68	100.00%	28,839.01	100.00%	16,898.92	100.00%

报告期各期末，公司非流动资产分别为 16,898.92 万元、28,839.01 万元、58,069.68 万元及 60,141.01 万元，公司非流动资产占总资产的比例分别为 12.02%、19.44%、26.01% 和 26.22%。

#### (1) 可供出售金融资产与其他权益工具投资

根据财政部 2017 年 4 月发布的《关于印发修订<企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量>的通知》（财会〔2017〕7 号），原在可供出售金融资产核算的权益工具投资，因管理层持有该金融资产不以出售为目的，应分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，故 2019 年 1 月 1 日可供出售金融资产余额重分类至其他权益工具投资。

报告期各期末，公司可供出售金融资产与其他权益工具投资的具体构成如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
江苏鑫合易家信息技术有限责任公司	750.00	750.00	750.00	750.00
曲靖市商业银行股份有限公司	1,980.53	1,980.53	1,980.53	1,980.53
韩国虚拟货币兑换有限公司	37.69	38.98	39.21	39.81
软件互助协会	71.17	73.61	74.03	75.34
韩国计算机业务合作社	1.45	1.50	1.51	1.53

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
韩国云业务合作社	0.58	0.60	0.60	-
<b>合计</b>	<b>2,841.42</b>	<b>2,845.21</b>	<b>2,845.88</b>	<b>2,847.21</b>

报告期各期末，公司可供出售金融资产及其他权益工具投资分别为 2,847.21 万元、2,845.88 万元、2,845.21 万元和 2,841.42 万元，占非流动资产的比例分别为 16.85%、9.87%、4.90% 和 4.72%。

## (2) 长期股权投资

报告期各期末，公司长期股权投资分别为 2,106.94 万元、1,927.19 万元、1,771.78 万元和 1,716.27 万元，占非流动资产的比例分别为 12.47%、6.68%、3.05% 和 2.85%，具体构成如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
重庆巴云科技有限公司	263.48	318.93	469.56	629.35
嘉兴科蓝光荣一号 投资合伙企业（有 限合伙）	1,452.79	1,452.84	1,457.63	1,477.59
<b>合计</b>	<b>1,716.27</b>	<b>1,771.78</b>	<b>1,927.19</b>	<b>2,106.94</b>

重庆巴云科技有限公司注册资本 10,000 万元，其中重庆金融后援服务有限公司认缴出资 5,500 万元，持股比例 55%，本公司认缴出资 4,500 万元，持股比例 45%。重庆巴云科技有限公司属于本公司的联营企业，采用权益法核算。

## (3) 固定资产

报告期各期末，公司固定资产账面价值构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
运输工具	36.13	1.08%	37.40	1.10%	50.49	6.83%	1.53	0.31%
电子设备	630.46	18.86%	653.17	19.27%	688.35	93.17%	493.29	99.69%
房屋及建 筑物	2,676.80	80.06%	2,698.16	79.62%	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,343.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,388.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>738.84</b>	<b>100.00%</b>	<b>494.81</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司固定资产账面价值分别为 494.81 万元、738.84 万元、

3,388.73 万元和 3,343.39 万元，占非流动资产的比例分别为 2.93%、2.56%、5.84% 和 5.56%。2019 年固定资产较 2018 年增加 244.03 万元，增幅 49.32%，主要系 2019 年新购置交通运输工具增加所致。2020 年固定资产较 2019 年增加 2,649.89 万元，增幅明显，主要系 2020 年子公司深圳科蓝购置的房产交付所致。

报告期各期末，固定资产具体类别、折旧、减值准备明细如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>一、账面原值</b>				
运输工具	118.94	118.94	118.94	60.57
电子设备	1,839.74	1,783.65	1,497.66	1,084.23
房屋及建筑物	2,698.16	2,698.16	-	-
<b>二、累计折旧</b>				
运输工具	82.81	81.54	68.45	59.04
电子设备	1,209.27	1,130.48	809.31	590.94
房屋及建筑物	21.36	-	-	-
<b>三、账面价值</b>				
运输工具	36.13	37.40	50.49	1.53
电子设备	630.46	653.17	688.35	493.29
房屋及建筑物	2,676.80	2,698.16	-	-
<b>合计</b>	<b>3,343.39</b>	<b>3,388.73</b>	<b>738.84</b>	<b>494.81</b>

报告期内，公司经营情况良好，固定资产期末不存在减值迹象。

#### (4) 在建工程

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
账面余额	857.66	632.99	-	-
减值准备	-	-	-	-
账面价值	857.66	632.99	-	-

公司自 2020 年末起新增在建工程项目，主要系科蓝苏州长三角研发中心建设工程于当期正式启动所产生的的建设投入。

#### (5) 无形资产

报告期各期末，公司无形资产账面价值构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
土地使用权	5,744.77	36.96%	5,774.48	35.88%	5,893.34	62.42%	-	-
软件	3,665.24	23.58%	3,863.88	24.01%	715.56	7.58%	106.69	3.20%
特许权	2.06	0.01%	2.34	0.01%	18.57	0.20%	24.45	0.73%
商标	943.77	6.07%	1,008.28	6.27%	1,143.61	12.11%	1,292.77	38.81%
专有技术	3,408.21	21.92%	3,547.40	22.04%	1,364.03	14.45%	1,541.88	46.29%
客户关系	1,781.82	11.46%	1,895.84	11.78%	306.91	3.25%	365.08	10.96%
<b>合计</b>	<b>15,545.87</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,092.21</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,442.03</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,330.87</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司无形资产账面价值分别为 3,330.87 万元、9,442.03 万元、16,092.21 万元和 15,545.87 万元，占非流动资产的比例分别为 19.71%、32.74%、27.71% 和 25.85%。2019 年末无形资产较 2018 年末增加 6,111.16 万元，主要系 2019 年新购土地使用权，以及内部研发支出转入无形资产所致；2020 年末无形资产较 2019 年末增加 6,650.18 万元，主要系本期非同一控制下合并深圳宁泽金融科技有限公司，其在合并日无形资产按公允价值纳入合并范围，以及内部研发达到预定可使用状态，将开发支出结转计入无形资产所致。

#### (6) 商誉

报告期各期末，公司商誉账面金额分别为 4,168.41 万元、4,258.98 万元、9,842.56 万元和 9,858.94 万元。公司 2018 年末、2019 年末的商誉主要为 2018 年收购韩国 SUNJE SOFT 株式会社而形成，2020 年，公司收购深圳宁泽金融科技有限公司并形成商誉，由此导致 2020 年末商誉金额有所增加。

报告期各期末，公司对包含商誉在内的资产组进行减值测试，并聘请评估机构出具专项评估报告，报告期各期末，商誉均不存在减值迹象，故未计提减值损失。

#### (7) 其他非流动资产

2018 年末，公司无其他非流动资产。2019 年末、2020 年末及 2021 年 3 月末，公司其他非流动资产分别为 3,206.63 万元、18,077.22 万元和 18,109.77 万元，

占非流动资产的比例分别为 11.12%、31.13% 和 30.11%。2019 年末其他非流动资产较 2018 年末增加 3,206.63 万元，主要系下属公司深圳科蓝购置房产所支付的期房购置款；2020 年末其他非流动资产 18,077.22 万元，系科蓝苏州长三角研发中心建设项目所支付的工程预付款。

## （二）负债构成分析

报告期各期末，公司负债结构如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动负债	95,279.60	82.67%	90,385.42	82.51%	67,932.46	94.27%	61,314.07	91.64%
非流动负债	19,968.84	17.33%	19,160.61	17.49%	4,131.77	5.73%	5,592.53	8.36%
<b>总负债</b>	<b>115,248.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>109,546.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>72,064.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>66,906.60</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司总负债分别为 66,906.60 万元、72,064.23 万元、109,546.02 万元和 115,248.44 万元。其中，流动负债分别为 61,314.07 万元、67,932.46 万元、90,385.42 万元和 95,279.60 万元，占总负债比例分别为 91.64%、94.27%、82.51% 和 82.67%，非流动负债分别为 5,592.53 万元、4,131.77 万元、19,160.61 万元和 19,968.84 万元，占总负债比例分别为 8.36%、5.73%、17.49% 和 17.33%。公司负债以流动负债为主。

### 1、流动负债

报告期各期末，公司流动负债构成如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期借款	54,987.42	57.71%	52,266.40	57.83%	41,473.89	61.05%	41,973.54	68.46%
应付账款	8,166.11	8.57%	8,206.99	9.08%	3,625.18	5.34%	1,356.95	2.21%
预收款项	-	-	-	-	3,464.36	5.10%	2,240.89	3.65%
合同负债	8,675.45	9.11%	5,216.01	5.77%	-	-	-	-
应付职工薪酬	8,406.05	8.82%	8,204.74	9.08%	5,841.10	8.60%	4,739.91	7.73%

应交税费	3,942.17	4.14%	4,341.92	4.80%	3,040.53	4.48%	2,482.88	4.05%
其他应付款	8,767.03	9.20%	8,674.62	9.60%	6,113.98	9.00%	5,985.25	9.76%
一年内到期的非流动负债	2,329.69	2.45%	3,468.44	3.84%	4,373.42	6.44%	2,534.64	4.13%
其他流动负债合计	5.66	0.01%	6.30	0.01%	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>95,279.60</b>	<b>100.00%</b>	<b>90,385.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>67,932.46</b>	<b>100.00%</b>	<b>61,314.07</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司流动负债分别为 61,314.07 万元、67,932.46 万元、90,385.42 万元和 95,279.60 万元，占负债总额的比例分别为 91.64%、94.27%、82.51% 和 82.67%。公司流动负债主要由短期借款构成，报告期各期末，短期借款占公司流动负债的比例分别为 68.46%、61.05%、57.83% 和 57.71%。

#### (1) 短期借款

报告期各期末，公司短期借款构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
质押借款	-	-	-	-	3,515.00	8.48%	13,500.00	32.16%
保证借款	42,850.00	77.93%	36,060.00	68.99%	37,652.28	90.79%	26,473.54	63.07%
质押及保证借款	9,999.00	18.18%	15,999.00	30.61%	-	-	-	-
保理借款	2,000.00	3.64%	-	-	-	-	2,000.00	4.76%
未到期应付利息	138.42	0.25%	207.40	0.40%	306.62	0.74%	-	-
<b>合计</b>	<b>54,987.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>52,266.40</b>	<b>100.00%</b>	<b>41,473.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>41,973.54</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司短期借款分别为 41,973.54 万元、41,473.89 万元、

52,266.40 万元和 54,987.42 万元，占流动负债的比例分别为 68.46%、61.05%、57.83% 和 57.71%。

## (2) 应付账款

报告期各期末，公司应付账款构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付材料款	2,819.69	2,759.62	1,568.12	482.25
应付外包款	5,340.11	5,441.06	2,036.68	736.13
应付设备款	5.82	5.82	5.82	115.31
应付其他	0.50	0.50	14.56	23.26
<b>合计</b>	<b>8,166.11</b>	<b>8,206.99</b>	<b>3,625.18</b>	<b>1,356.95</b>

报告期各期末，公司应付账款分别为 1,356.95 万元、3,625.18 万元、8,206.99 万元和 8,166.11 万元，占流动负债的比例分别为 2.21%、5.34%、9.08% 和 8.57%。公司应付账款主要为应付供应商材料及设备款项等。报告期各期末，公司应付账款随主营业务规模的发展而持续增加，主要系原材料采购与接受委外劳务增加而付款期限尚未届满所致。

## 2、非流动负债

报告期各期末，公司非流动负债构成如下：

单位：万元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
长期借款	18,240.86	91.35%	18,240.86	95.20%	-	-	-	-
租赁负债	849.77	4.26%	-	-	-	-	-	-
长期应付款	-	-	-	-	3,468.44	83.95%	4,847.32	86.67%
递延收益	-	-	-	-	32.53	0.79%	32.53	0.58%
递延所得税负债	878.21	4.40%	919.74	4.80%	630.79	15.27%	712.68	12.74%
<b>合计</b>	<b>19,968.84</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,160.61</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,131.77</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,592.53</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末，公司非流动负债分别为 5,592.53 万元、4,131.77 万元、

19,160.61 万元和 19,968.84 万元，占各期末总负债的比例分别为 8.36%、5.73%、17.49% 和 17.33%。公司非流动负债主要由长期借款和长期应付款构成。

### （1）长期借款

报告期各期末，公司长期应付款构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
质押借款	18,240.86	18,240.86	-	-
<b>合计</b>	<b>18,240.86</b>	<b>18,240.86</b>	-	-

2020 年末，公司新增长期借款 18,240.86 万元，系公司子公司科蓝苏州与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行于 2020 年 7 月 24 日签订的固定资产借款合同，用于建设智慧银行、支付安全、数据库国产化及非银行金融机构 IT 系统解决项目。该借款总额度为 75,000 万元，期限 15 年，分次提款。截至 2020 年末，已提款 18,240.86 万元。

### （2）长期应付款

报告期各期末，公司长期应付款构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付融资租赁款	-	3,468.44	7,841.86	7,381.96
减：一年内到期的 长期应付款	-	3,468.44	4,373.42	2,534.64
<b>合计</b>	-	-	<b>3,468.44</b>	<b>4,847.32</b>

2018 年末及 2019 年末，公司长期应付款分别为 4,847.32 万元及 3,468.44 万元，占非流动负债的比例分别为 86.67% 和 83.95%。该项长期应付款系公司以软件著作权售后租回的方式获得的融资，租金以等额本息的方式按季度支付，并于 2020 年转入一年内到期的非流动负债。

## （三）偿债能力分析

### 1、偿债能力指标

报告期内，公司的主要偿债指标情况如下表所示：

项目	2021年3月31日/2021年1-3月	2020年12月31日/2020年度	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度
资产负债率（合并）	50.24%	49.06%	48.57%	47.57%
资产负债率（母公司）	44.29%	43.08%	46.04%	47.53%
流动比率（倍）	1.78	1.83	1.76	2.02
速动比率（倍）	1.22	1.34	1.38	1.71
利息保障倍数（倍）	1.97	2.84	2.34	3.05
经营活动现金净流量（万元）	-15,961.85	-7,262.80	-2,362.89	-5,000.61

报告期各期末，公司合并口径的资产负债率分别为 47.57%、48.57%、49.06% 和 50.24%，流动比率分别为 2.02 倍、1.76 倍、1.83 倍和 1.78 倍，速动比率分别为 1.71 倍、1.38 倍、1.34 倍和 1.22 倍。总体来看，公司资产周转情况良好，且报告期各期末保持稳定。

截至 2021 年 3 月 31 日，公司利息保障倍数分别为 3.05 倍、2.34 倍、2.84 倍和 1.97 倍。

## 2、与同行业上市公司比较情况

报告期内，公司与同行业上市公司主要偿债能力比较情况如下：

财务指标	公司名称	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产负债率（合并）	长亮科技	31.64%	32.27%	31.73%	31.96%
	宇信科技	36.95%	41.96%	51.99%	46.87%
	神州信息	48.10%	52.82%	50.52%	53.03%
	高伟达	60.35%	70.01%	43.84%	49.11%
	平均值	44.26%	49.27%	44.52%	45.24%
	科蓝软件	50.05%	49.06%	48.57%	47.57%
流动比率（倍）	长亮科技	2.69	2.61	3.07	4.13
	宇信科技	2.10	1.89	1.45	1.74
	神州信息	1.59	1.48	1.45	1.38
	高伟达	1.43	1.3	1.53	1.48
	平均值	1.95	1.82	1.88	2.18
	科蓝软件	1.78	1.83	1.76	2.02
速动比率	长亮科技	1.77	1.98	3.06	4.13

财务指标	公司名称	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
(倍)	宇信科技	1.23	1.38	1.13	1.35
	神州信息	1.10	1.04	1.1	1.07
	高伟达	0.84	0.96	1.37	1.33
	平均值	1.23	1.34	1.67	1.97
	科蓝软件	1.22	1.34	1.38	1.71

数据来源: wind

由上表可知,报告期各期末,公司合并口径资产负债率、流动比率及速动比率与同行业可比公司平均水平基本一致。

### 3、现金流量状况及银行授信

2018年、2019年、2020年及2021年1-3月,公司经营活动产生的现金流量净额分别为-5,000.61万元、-2,362.89万元、-7,262.80万元和-15,961.85万元。公司经营活动现金流入主要为销售商品、提供劳务收到的现金,经营活动现金流出主要为支付给职工以及为职工支付的现金,报告期内均持续增长,发行人的项目通常执行及验收周期较长,回款较慢,与同行业可比公司不存在重大差异,发行人现金流量情况符合其行业特点。

截至2021年3月31日,公司银行授信金额为138,000.00万元,已使用银行授信金额71,099.86万元,未使用银行授信额度66,900.14万元。公司资信良好,按时归还各项银行贷款,无逾期未归还的银行贷款,无展期及减免情况。公司财务部门持续监控公司短期和长期的资金需求,以确保维持充裕的现金储备;同时持续监控是否符合借款协议的规定,从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺,以满足短期和长期的资金需求。

## (四) 营运能力分析

### 1、营运能力指标

报告期内,公司反映营运能力的主要财务指标情况如下表所示:

项目	2021年1-3月	2020年	2019年	2018年
应收账款周转率(次)	1.12	1.56	1.57	1.46
存货周转率(次)	1.07	1.71	2.44	2.97

注：2021年1-3月指标为年化数据

报告期各期公司应收账款周转率分别为1.46、1.57、1.56和1.12，存货周转率分别为2.97、2.44、1.71和1.07，周转率有所下降但仍维持在合理区间，主要原因系报告期内公司生产经营规模持续扩大，资产营运效率有所下降所致。报告期各期公司总资产周转率分别为0.59、0.65、0.56和0.09，总体保持平稳。

## 2、与同行业上市公司比较情况

报告期内，公司与同行业上市公司营运能力比较情况如下：

财务指标	公司名称	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
应收账款周转率（合并）	长亮科技	0.36	2.24	1.64	1.81
	宇信科技	0.51	3.73	3.85	3.83
	神州信息	1.03	4.07	3.22	2.93
	高伟达	2.22	3.98	3.13	2.94
	平均值	1.03	3.51	2.96	2.88
	科蓝软件	1.12	1.56	1.57	1.46
存货周转率（次）	长亮科技	0.20	4.46	567.90	1,067.88
	宇信科技	0.28	2.74	3.40	3.17
	神州信息	0.62	3.79	4.57	4.21
	高伟达	1.59	5.34	10.41	10.72
	平均值1	0.67	4.08	146.57	271.50
	平均值2	0.83	3.96	6.13	6.03
	科蓝软件	1.07	1.71	2.44	2.97

数据来源：wind

注：平均值1为4家可比公司的平均值；平均值2为剔除了存货周转率畸高的长亮科技后余下3家可比公司的平均值

据上表，报告期内，公司应收账款周转率低于可比公司平均水平。主要原因为，公司的客户多为银行金融机构，且大部分为国有控股或参股的银行机构，银行客户对于付款环节更为审慎，内部付款流程较为繁琐，往往需经银行内部多个部门审批，导致付款流程较为冗长，随着公司经营规模的不断扩大，期末应收账款余额持续增加，应收账款周转率有所降低。

报告期内，公司存货周转率低于可比公司平均水平。主要原因为，随着公司业务规模的增长，项目成本投入逐年增大，由于项目存在开发周期，各年末存货

中未完成开发验收项目逐年增多，导致各期末存货逐年增大，因而存货周转率偏低。

## （五）公司财务性投资分析

### 1、财务性投资的认定

根据《注册办法》，上市公司向不特定对象发行可转债的：“除金融类企业外，最近一期末不存在金额较大的财务性投资”、“除金融类企业外，本次募集资金使用不得为持有财务性投资，不得直接或者间接投资于以买卖有价证券为主要业务的公司”。

根据《深圳证券交易所创业板上市公司证券发行上市审核问答》，财务性投资是指“（一）财务性投资的类型包括但不限于：类金融；投资产业基金、并购基金；拆借资金；委托贷款；以超过集团持股比例向集团财务公司出资或增资；购买收益波动大且风险较高的金融产品；非金融企业投资金融业务等。

（二）围绕产业链上下游以获取技术、原料或渠道为目的的产业投资，以收购或整合为目的的并购投资，以拓展客户、渠道为目的的委托贷款，如符合公司主营业务及战略发展方向，不界定为财务性投资。

（三）金额较大指的是，公司已持有和拟持有的财务性投资金额超过公司合并报表归属于母公司净资产的30%（不包含对类金融业务的投资金额）”。

### 2、公司最近一期末财务性投资的情况

截至2021年3月31日，公司持有的财务性投资情况如下：

单位：万元

报表项目	财务性投资类型	具体投资事项	2021年3月末已持有金额	2021年3月末拟持有金额
其他权益工具投资	与主营业务非直接相关的产业投资	其他与主业非直接相关的产业投资，包括韩国虚拟货币兑换有限公司、软件互助协会、韩国计算机业务合作社、韩国云业务合作社	110.89	-
其他权益工具投资	非金融企业投资金融业务	曲靖市商业银行股份有限公司	1,980.53	-
长期股权投资	股权投资基金	嘉兴科蓝光荣一号	1,452.79	-

	投资合伙企业（有限合伙）	
财务性投资合计		3,544.21
归属于母公司净资产		110,006.10
财务性投资占比		3.22%

由上表可知，公司截至 2021 年 3 月末已持有和拟持有的财务性投资金额合计为 3,544.21 万元，占公司期末归属于母公司净资产的比例为 3.22%。

综上，公司最近一期末不存在金额较大的财务性投资，符合《注册办法》、《深圳证券交易所创业板上市公司证券发行上市审核问答》的有关规定。

## 七、盈利能力分析

### （一）营业收入

主营业务是向以银行为主的金融机构提供线上软件产品和电子支付技术服务，可为银行等金融行业提供基于互联网技术的咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等一揽子解决方案。报告期各期，公司营业收入分别为 75,322.13 万元、93,387.20 万元、103,867.39 万元和 20,992.54 万元，报告期内持续增长。

#### 1、营业收入按产品分类

报告期内，公司营业收入按产品分类的情况如下：

单位：万元

项目	2021 年 1-3 月		2020 年		2019 年		2018 年	
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重
电子渠道及中台	11,942.09	56.89%	50,525.12	48.64%	52,570.47	56.29%	50,239.00	66.70%
互联网银行（含互联网核心）	5,559.50	26.48%	37,250.61	35.86%	33,824.56	36.22%	21,352.31	28.35%
非银金融机构类	2,671.70	12.73%	9,303.11	8.96%	3,262.07	3.49%	1,542.78	2.05%
网银安全产品及其他	89.86	0.43%	1,724.60	1.66%	1,508.91	1.62%	1,480.13	1.97%
合作运营	669.86	3.19%	2,773.22	2.67%	102.53	0.11%	-	-

数据库	59.52	0.28%	2,290.73	2.21%	2,118.66	2.27%	707.91	0.94%
合计	<b>20,992.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,867.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>93,387.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>75,322.13</b>	<b>100.00%</b>

#### (1) 电子渠道及中台类

报告期内，电子渠道及中台类产品收入分别为 50,239.00 万元、52,570.47 万元、50,525.12 万元和 11,942.09 万元，占营业收入的比例分别为 66.70%、56.29%、48.64% 和 56.89%。

#### (2) 互联网银行（含互联网核心）类

报告期内，互联网金融类产品收入分别为 21,352.31 万元、33,824.56 万元、37,250.61 万元和 5,559.50 万元，占营业收入的比例分别为 28.35%、36.22%、35.86% 和 26.48%。

#### (3) 非银金融机构类

报告期内，银行核心业务类产品收入分别为 1,542.78 万元、3,262.07 万元、9,303.11 万元和 2,671.70 万元，占营业收入的比例分别为 2.05%、3.49%、8.96% 和 12.73%。

#### (4) 网银安全产品及其他类

报告期内，非银金融机构类产品收入分别为 1,480.13 万元、1,508.91 万元、1,724.60 万元和 89.86 万元，占营业收入的比例分别为 1.97%、1.62%、1.66% 和 0.43%。

#### (5) 合作运营类

报告期内，网银安全类产品收入分别为 0.00 万元、102.53 万元、2,773.22 万元和 669.86 万元，占营业收入的比例分别为 0.00%、0.11%、2.67% 和 3.19%。

#### (6) 数据库类

报告期内，数据库类产品收入分别为 707.91 万元、2,118.66 万元、2,290.73 万元和 59.52 万元，占营业收入的比例分别为 0.94%、2.27%、2.21% 和 0.28%。

## 2、营业收入按销售地区分类

报告期内，公司营业收入按销售地区分类的情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重
华东	11,163.43	53.17%	39,113.45	37.66%	35,809.96	38.35%	32,729.02	43.45%
华北	3,393.31	16.16%	21,427.72	20.63%	20,573.23	22.03%	19,579.41	25.99%
华中	2,100.63	10.01%	14,189.09	13.66%	9,902.83	10.60%	5,125.72	6.81%
华南	1,656.28	7.89%	10,896.88	10.49%	9,700.77	10.39%	6,434.25	8.54%
西南	1,405.50	6.70%	6,853.75	6.60%	6,531.67	6.99%	4,732.47	6.28%
东北	824.24	3.93%	4,098.75	3.95%	4,601.46	4.93%	3,188.23	4.23%
西北	234.34	1.12%	4,314.30	4.15%	3,673.36	3.93%	1,895.60	2.52%
境外	59.52	0.28%	1,308.75	1.26%	1,481.33	1.59%	266.47	0.35%
港澳	155.29	0.74%	1,664.71	1.60%	1,112.59	1.19%	1,370.96	1.82%
<b>合计</b>	<b>20,992.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,867.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>93,387.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>75,322.13</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，公司产品主要华东地区，占营业收入比重分别为 43.45%、38.35%、37.66% 和 53.17%，基本保持稳定。

## （二）营业成本

报告期内，公司营业成本分别为 44,310.00 万元、53,927.30 万元、59,509.21 万元和 13,002.11 万元。报告期内，按产品列示的营业成本情况如下：

单位：万元

产品分类	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重
电子渠道及中台	7,792.72	59.94%	28,343.21	47.63%	28,418.71	52.70%	28,463.90	64.24%
互联网银行（含互联网核心）	3,574.89	27.49%	24,427.02	41.05%	22,439.01	41.61%	13,787.09	31.11%
非银金融机构类	1,393.72	10.72%	5,160.63	8.67%	1,897.70	3.52%	785.8	1.77%
网银安全产品及其他	8.65	0.07%	780.49	1.31%	737.70	1.36%	744.52	1.68%
合作运营	222.47	1.71%	525.76	0.88%	14.35	0.03%	-	-
数据库	9.67	0.07%	272.1	0.46%	419.84	0.78%	528.70	1.20%

合计	13,002.11	100.00%	59,509.21	100.00%	53,927.30	100.00%	44,310.00	100.00%
----	-----------	---------	-----------	---------	-----------	---------	-----------	---------

报告期各期，公司主要产品的营业成本变动趋势与营业收入基本一致。

### (三) 毛利率

#### 1、按产品划分的毛利率构成情况

报告期内，公司按产品划分的毛利率构成情况如下：

产品分类	2021年1-3月			2020年		
	毛利率	收入占比	毛利贡献率	毛利率	收入占比	毛利贡献率
电子渠道及中台	34.75%	56.89%	19.76%	43.90%	48.64%	21.35%
互联网银行（含互联网核心）	35.70%	26.48%	9.45%	34.43%	35.86%	12.34%
非银金融机构类	47.83%	12.73%	6.09%	44.53%	8.96%	3.99%
网银安全产品及其他	90.37%	0.43%	0.39%	54.74%	1.66%	0.91%
合作运营	66.79%	3.19%	2.13%	81.04%	2.67%	2.16%
数据库	83.75%	0.28%	0.24%	88.12%	2.21%	1.95%
合计	38.06%	100.00%	38.06%	42.71%	100.00%	42.71%
产品分类	2019年			2018年		
	毛利率	收入占比	毛利贡献率	毛利率	收入占比	毛利贡献率
电子渠道及中台	45.94%	56.29%	25.86%	43.34%	66.70%	28.91%
互联网银行（含互联网核心）	33.66%	36.22%	12.19%	35.43%	28.35%	10.04%
非银金融机构类	41.83%	3.49%	1.46%	49.07%	2.05%	1.01%
网银安全产品及其他	51.11%	1.62%	0.83%	49.70%	1.97%	0.98%
合作运营	86.01%	0.11%	0.09%	-	-	-
数据库	80.18%	2.27%	1.82%	25.31%	0.94%	0.24%
合计	42.25%	100.00%	42.25%	41.17%	100.00%	41.17%

注：毛利贡献率=产品毛利率\*产品收入/总收入

报告期各期，公司毛利率分别为41.17%、42.25%、42.71%和38.06%，总体较为稳定。按照各产品分类来看，公司的毛利主要来自于电子渠道及中台以及互联网银行（含互联网核心）产品，报告期内上述产品的毛利率保持稳定。

## 2、按行业划分的毛利率构成情况

报告期内，公司按行业划分的毛利率情况如下：

产品分类	2021年1-3月			2020年		
	毛利率	收入占比	毛利贡献率	毛利率	收入占比	毛利贡献率
软件和信息产业	38.06%	100.00%	38.06%	42.71%	100.00%	42.71%
合计	<b>38.06%</b>	<b>100.00%</b>	<b>38.06%</b>	<b>42.71%</b>	<b>100.00%</b>	<b>42.71%</b>
产品分类	2019年			2018年		
	毛利率	收入占比	毛利贡献率	毛利率	收入占比	毛利贡献率
软件和信息产业	42.25%	100%	42.25%	41.17%	100%	41.17%
合计	<b>42.25%</b>	<b>100%</b>	<b>42.25%</b>	<b>41.17%</b>	<b>100%</b>	<b>41.17%</b>

公司业务全部属于软件和信息产业，报告期内毛利率分别为 41.17%、42.25%、42.71%和 38.06%，基本保持稳定。

## 3、同行业上市公司毛利率比较

公司致力于为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，属于软件和信息技术服务业。公司选取长亮科技、宇信科技、神州信息及高伟达四家上市公司作为可比公司，其中长亮科技、宇信科技因主营业务与发行人高度类似，以主营业务综合毛利率进行比较，神州信息除技术服务业务外还从事系统集成设备的销售业务，其技术服务业务与发行人可比性较强；高伟达业务包括 IT 解决方案、IT 运维及系统集成，其 IT 解决方案业务与发行人可比性较强，故对于神州信息、高伟达两家可比公司，发行人分别选取技术服务业务毛利率、IT 解决方案业务毛利率进行比较分析。

报告期内，公司与同行业上市公司毛利率比较情况如下：

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
长亮科技	50.53%	50.27%	51.71%	50.75%
宇信科技	31.59%	35.15%	35.00%	32.74%
神州信息	-	23.80%	24.23%	28.79%
高伟达	-	36.52%	30.53%	34.25%
平均值	<b>41.06%</b>	<b>36.44%</b>	<b>35.37%</b>	<b>36.63%</b>
科蓝软件	<b>38.06%</b>	<b>42.71%</b>	<b>42.25%</b>	<b>41.17%</b>

数据来源：wind

注：根据高伟达披露的 2020 年年度报告，为保证收入业务分类数据与行业惯例及管理整合变化趋势相一致，高伟达在 2020 年将原运维业务中与软件业务相关的运维服务收入归集到软件开发及服务收入类别中，将原运维业务中与系统集成业务相关的运维服务收入归集到系统集成及服务收入类别中。故高伟达 2018 年、2019 年的毛利率为 IT 解决方案业务的毛利率，2020 年度的毛利率为软件开发及服务收入。

报告期内，公司毛利率水平高于同行业可比公司平均水平。同行业可比公司因其业务规模、客户结构、主营业务产品等方面存在差异，毛利率水平亦有所不同。长亮科技在上述方面与公司较为接近，毛利率水平也处于较高水平。

#### （四）期间费用

报告期内，公司期间费用明细及占营业收入比例如下：

单位：万元

产品分类	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重
销售费用	1,366.23	6.51%	7,905.59	7.61%	8,544.23	9.15%	6,048.14	8.03%
管理费用	2,667.58	12.71%	9,699.64	9.34%	9,536.29	10.21%	5,903.26	7.84%
财务费用	738.88	3.52%	4,343.70	4.18%	3,453.49	3.70%	2,421.42	3.21%
研发费用	2,656.31	12.65%	11,679.75	11.24%	11,379.42	12.19%	9,404.86	12.49%
合计	<b>7,429.00</b>	<b>35.39%</b>	<b>33,628.68</b>	<b>32.38%</b>	<b>32,913.42</b>	<b>35.24%</b>	<b>23,777.69</b>	<b>31.57%</b>

报告期各期，公司期间费用率为 31.57%、35.24%、32.38% 和 35.39%，占营业收入的比重保持稳定。

##### 1、销售费用分析

报告期内，公司销售费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
售后维护支出	28.14	2.06%	2,086.81	26.40%	2,720.63	31.84%	1,853.09	30.64%
职工薪酬	1,030.97	75.47%	4,369.61	55.27%	3,985.69	46.65%	2,754.33	45.54%
差旅费	90.48	6.62%	513.42	6.49%	952.36	11.15%	726.80	12.02%
业务招	190.38	13.93%	643.32	8.14%	763.05	8.93%	603.76	9.98%

待费								
中标服务费	19.44	1.42%	148.62	1.88%	90.29	1.06%	81.73	1.35%
其他	6.81	0.50%	143.82	1.82%	32.20	0.38%	28.43	0.47%
<b>合计</b>	<b>1,366.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>7,905.59</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,544.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,048.14</b>	<b>100.00%</b>

公司销售费用主要由售后维护支出、职工薪酬构成。报告期内，公司销售费用分别为 6,048.14 万元、8,544.23 万元、7,905.59 万元和 1,366.23 万元，占营业收入的比例分别为 8.03%、9.15%、7.61%和 6.51%。报告期内，公司销售费用逐期增长，主要系公司经营规模扩大所致。其中，2019 年销售费用较 2018 年增加 41.27%，主要系 2018 年非同一控制下企业合并纳入合并范围的子公司 SUNJE SOFT 株式会社和大陆云盾公司的管理费用支出本期全部纳入合并范围增加的销售费用，以及销售人员增加、维保费增加所致；2020 年，公司在业务规模有所增长的情况下，销售费用较 2019 年有所降低，主要是由于当年受疫情影响，减少了人员流动，差旅费、业务招待费有所减少，由此导致当年销售费用较低。

## 2、管理费用分析

报告期内，公司管理费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年 1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
职工薪酬	1,417.25	53.13%	5,309.69	54.74%	4,823.29	50.58%	2,523.75	42.75%
股权激励费用	-	-	-457.68	-4.72%	-52.19	-0.55%	449.41	7.61%
差旅费	37.65	1.41%	234.33	2.42%	428.21	4.49%	348.62	5.91%
租赁费	463.07	17.36%	1,869.12	19.27%	1,909.95	20.03%	1,056.54	17.90%
办公费	278.54	10.44%	513.45	5.29%	469.49	4.92%	381.54	6.46%
业务招待费	24.67	0.92%	143.25	1.48%	324.12	3.40%	164.38	2.78%
会议费	28.30	1.06%	103.20	1.06%	102.55	1.08%	40.19	0.68%
中介服务费	113.00	4.24%	596.53	6.15%	259.71	2.72%	217.94	3.69%
无形资产摊销	239.23	8.97%	1,114.62	11.49%	428.15	4.49%	129.30	2.19%
折旧费	54.46	2.04%	132.96	1.37%	109.37	1.15%	38.69	0.66%
残保金	1.89	0.07%	82.68	0.85%	344.42	3.61%	304.75	5.16%

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
其他	9.52	0.36%	57.49	0.59%	389.21	4.08%	248.15	4.20%
<b>合计</b>	<b>2,667.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,699.64</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,536.29</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,903.26</b>	<b>100.00%</b>

公司管理费用主要由职工薪酬、折旧、中介机构服务费及租赁费构成。报告期内，公司管理费用分别为 5,903.26 万元、9,536.29 万元、9,699.64 万元和 2,667.58 万元，占营业收入的比例分别为 7.84%、10.21%、9.34% 和 12.71%。报告期内，管理费用逐期增长主要系公司经营规模扩大所致。其中，2019 年管理费用发生额较上期增加 61.54%，主要系 2018 年非同一控制下企业合并纳入合并范围的子公司 SUNJE SOFT 株式会社和大陆云盾公司的管理费用支出本期全部纳入合并范围增加的管理费用，并办公场地租赁费增加所致。

### 3、研发费用分析

报告期内，公司研发费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年		2019年		2018年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
职工薪酬	2,297.99	86.51%	10,605.19	90.80%	10,056.07	88.37%	7,505.37	79.80%
原材料	0.10	0.00%	5.56	0.05%	79.20	0.70%	332.43	3.53%
委外开发费	76.76	2.89%	183.66	1.57%	134.68	1.18%	222.05	2.36%
技术咨询费	0.48	0.02%	47.23	0.40%	0.00	0.00%	47.17	0.50%
股权激励费用	-	-	-200.54	-1.72%	-16.89	-0.15%	209.57	2.23%
差旅费	26.09	0.98%	188.47	1.61%	284.56	2.50%	284.19	3.02%
租赁费	183.60	6.91%	587.10	5.03%	623.99	5.48%	722.93	7.69%
折旧费	38.96	1.47%	138.68	1.19%	109.19	0.96%	57.35	0.61%
其他	32.33	1.22%	124.39	1.07%	108.62	0.95%	23.80	0.25%
<b>合计</b>	<b>2,656.31</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,679.75</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,379.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,404.86</b>	<b>100.00%</b>

公司研发费用主要由职工薪酬构成。报告期内，公司研发费用分别为 9,404.86 万元、11,379.42 万元、11,679.75 万元和 2,656.31 万元，占营业收入的比例分别为 12.49%、12.19%、11.24% 和 12.65%。报告期内，研发费用逐期增长主要系公司

坚持科技创新持续投入研发所致。

#### 4、财务费用分析

报告期内，公司财务费用构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
利息支出	764.19	3,604.52	3,667.96	2,141.23
减：利息收入	54.06	70.90	265.35	152.86
汇兑损益	-18.42	582.33	-155.70	202.99
手续费及其他	47.17	227.74	206.58	230.06
<b>合计</b>	<b>738.88</b>	<b>4,343.70</b>	<b>3,453.49</b>	<b>2,421.42</b>

公司财务费用主要由利息支出构成。报告期内，公司财务费用分别为2,421.42万元、3,453.49万元、4,343.70和738.88。2019年财务费用发生额较2018年增加42.62%，主要系该期借款增加，借款费用相应增加所致。

#### （五）其他收益

报告期内，公司其他收益构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
投贷奖支持资金	-	32.53	-	32.53
软件增值税退税	49.46	89.53	56.22	115.97
稳定岗位补贴	21.82	89.27	66.03	49.55
上市资金补贴	-	-	-	50.00
中关村企业信用促进会 评级费补贴	-	-	-	1.00
深圳市高新技术企业认 定奖金补贴	-	-	-	10.00
深圳市南山区高新技术 企业倍增支持计划项目	-	-	-	5.00
镇级财政扶持款	2.36	0.60	81.74	82.91
附加税、增值税-进项税 额加计抵减	8.22	67.73	22.15	-
青年明天奖金扣除促进 雇佣奖金	0.35	0.60	1.52	-
以工代训补贴款	-	56.65	-	-
2019年国家高新技术企 业认定奖补支持金	-	5.00	-	-

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
国高企业认定支持	-	30.00	-	-
2019年企业研发资助项目	-	10.30	-	-
2019年企业研发投入支持计划	-	21.38	-	-
高质量发展优秀企业表彰奖金	-	1.00	-	-
韩国-软件费用补偿	-	2.17	-	-
香港政府保就业补贴款	-	3.91	-	-
代扣个人所得税手续费返还	66.93	76.33	14.77	88.19
<b>合计</b>	<b>149.15</b>	<b>487.01</b>	<b>242.42</b>	<b>435.15</b>

公司其他收益主要为政府补助和代扣个人所得税手续费返还。报告期内，其他收益分别为 435.15 万元、242.42 万元、487.01 万元和 149.15 万元。

#### (六) 信用减值损失与资产减值损失

报告期内，公司信用减值损失与资产减值损失构成情况如下：

单位：万元

项目		2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
信用减值损失	坏账损失	474.39	4,011.43	1,718.87	-
	<b>小计</b>	<b>474.39</b>	<b>4,011.43</b>	<b>1,718.87</b>	<b>-</b>
资产减值损失	坏账损失	-	-	-	2,716.61
	存货跌价损失 (及合同履约成本减值损失)	-	916.12	459.05	612.61
	合同资产减值损失	-	9.14	-	-
	<b>小计</b>	<b>-</b>	<b>925.26</b>	<b>459.05</b>	<b>3,329.22</b>
<b>合计</b>	<b>474.39</b>	<b>4,936.69</b>	<b>2,177.93</b>	<b>3,329.22</b>	

根据财政部 2017 年 4 月发布的《关于印发修订<企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量>的通知》（财会〔2017〕7 号），公司自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提应收账款/其他应收款坏账损失。报告期内，公司信用减值损失与资产减值损失合计分别为 3,329.22 万元、2,177.93 万元、4,936.69 万元和 474.39 万元。

## （七）非经常性损益分析

报告期内，公司非经常性损益项目及其金额如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动资产处置损益	-	-0.46	-	-0.93
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	24.54	262.66	171.44	230.99
委托他人投资或管理资产的损益	-	1.75	162.98	233.37
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15.81	-17.68	29.58	5.80
其他符合非经常性损益定义的损益项目	66.93	76.33	14.77	88.19
减：所得税影响额	11.35	48.39	56.82	83.61
少数股东权益影响额	0.30	16.86	-	-
<b>合计</b>	<b>64.02</b>	<b>257.35</b>	<b>321.96</b>	<b>473.80</b>

报告期内，公司非经常性损益金额分别为 473.80 万元、321.96 万元、257.35 万元和 64.02 万元。公司非经常性损益主要来源于政府补助及委托他人投资或管理资产的损益。

## 八、现金流量分析

报告期内，公司现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
经营活动产生的现金流量净额	-15,961.85	-7,262.80	-2,362.89	-5,000.61
投资活动产生的现金流量净额	-17,784.25	-24,214.99	-5,926.47	-8,322.65
筹资活动产生的现金流量净额	1,035.55	52,940.94	-9,972.13	15,697.51
汇率变动对现金的影响	1.25	-127.68	29.38	74.80
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-32,709.30</b>	<b>21,335.48</b>	<b>-18,232.11</b>	<b>2,449.05</b>

### （一）经营活动现金流量分析

报告期内，公司经营活动现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
销售商品、提供劳务收到的现金	13,239.82	96,064.28	85,441.25	69,750.02
收到的税费返还	49.46	89.53	66.12	115.97
收到其他与经营活动有关的现金	256.44	2,827.41	6,659.07	2,517.22
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>13,545.73</b>	<b>98,981.23</b>	<b>92,166.43</b>	<b>72,383.21</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	978.54	5,078.67	3,530.26	3,115.90
支付给职工以及为职工支付的现金	24,618.79	86,394.99	72,570.48	61,309.25
支付的各项税费	1,057.06	2,726.73	3,652.93	2,409.80
支付其他与经营活动有关的现金	2,853.19	12,043.63	14,775.66	10,548.87
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>29,507.58</b>	<b>106,244.03</b>	<b>94,529.32</b>	<b>77,383.82</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-15,961.85</b>	<b>-7,262.80</b>	<b>-2,362.89</b>	<b>-5,000.61</b>

2018年、2019年、2020年及2021年1-3月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-5,000.61万元、-2,362.89万元、-7,262.80万元和-15,961.85万元。公司报告期内经营活动现金流为净流出，主要是由于随着经营规模的不断增长，公司期末应收账款增加明显。报告期各期末，公司应收账款账面价值分别为54,585.91万元、64,312.18万元、68,991.74万元和80,653.17万元，应收账款的增加导致公司经营活动现金流持续降低。

## （二）投资活动现金流量分析

报告期内，公司投资活动现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
收回投资收到的现金	-	300.98	17,963.77	24,000.00
取得投资收益收到的现金	-	40.53	159.54	233.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	0.27	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	1,295.00	2,360.00
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>341.79</b>	<b>19,418.31</b>	<b>26,593.37</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付	1,086.59	20,218.16	12,111.04	320.03

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
的现金				
投资支付的现金	15,963.16	-	11,751.74	25,587.53
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	734.50	4,287.42	-	6,090.40
支付其他与投资活动有关的现金	-	51.20	1,482.00	2,918.05
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>17,784.25</b>	<b>24,556.77</b>	<b>25,344.79</b>	<b>34,916.02</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-17,784.25</b>	<b>-24,214.99</b>	<b>-5,926.47</b>	<b>-8,322.65</b>

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-8,322.65万元、-5,926.47万元、-24,214.99万元和-17,784.25万元。2018年投资活动现金流出较多，主要是当年度公司以现金支付对外收购了大陆云盾及韩国 SUNJE SOFT 株式会社等公司；2020年投资活动产生的现金流量净流出增加较多，主要系北京科蓝软件系统（苏州）有限公司支付工程款及取得子公司支付的股权转让款增加所致。

### （三）筹资活动现金流量分析

报告期内，公司筹资活动现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
吸收投资收到的现金	-	30,944.14	-	1,390.00
取得借款收到的现金	19,453.00	109,299.86	82,262.42	60,762.70
收到其他与筹资活动有关的现金	-	3,700.00	-	1,700.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>19,453.00</b>	<b>143,944.00</b>	<b>82,262.42</b>	<b>63,852.70</b>
偿还债务支付的现金	17,301.75	84,616.96	83,320.10	43,818.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,115.71	4,634.39	3,771.16	2,026.44
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,751.70	5,143.29	2,310.71
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>18,417.45</b>	<b>91,003.05</b>	<b>92,234.55</b>	<b>48,155.19</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,035.55</b>	<b>52,940.94</b>	<b>-9,972.13</b>	<b>15,697.51</b>

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为 15,697.51 万元、-9,972.13 万元、52,940.94 万元和 1,035.55 万元。公司筹资活动现金流入主要由于业务规模扩张，公司通过引入投资者、银行借款方式补充营运资金所形成，筹

资活动现金流出主要为偿还银行借款及利息和分配股利。

## 九、资本性支出分析

### （一）资本性支出情况

报告期内，公司重大资本性支出情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,086.59	20,218.16	12,111.04	320.03
投资支付的现金	15,963.16	-	11,751.74	25,587.53
<b>合计</b>	<b>17,049.75</b>	<b>20,218.16</b>	<b>23,862.78</b>	<b>25,907.56</b>

报告期内，公司重大资本性支出主要为公司根据自身发展需要构建主营业务相关资产及进行外延式投资所支付的现金。

### （二）未来可预见的资本性支出

公司未来可预见的重大资本性支出主要为本次募集资金计划用于数字银行服务平台建设项目。

## 十、技术创新

### （一）技术先进性及具体表现

公司已经掌握了一系列具有自主知识产权的核心技术，并广泛应用于软件开发过程中，具体情况如下：

序号	主要核心技术名称	技术来源	对应软件著作权
1	PowerEngine 平台	自主研发	科蓝 PowerEngine 电子银行系统 V6.1、科蓝电子银行多渠道应用整合平台 V6.1、科蓝微信银行系统 V1.0 等
2	金融开放平台	自主研发	科蓝电子银行金融开放平台软件 V6.1、科蓝金融开发平台 V1.0
3	企业级客户信息平台	自主研发	科蓝 ECIF 系统 V1.0
4	全渠道业务处理平台	自主研发	科蓝电子银行多渠道应用整合平台 V6.1
5	企业通讯平台	自主研发	科蓝 PowerEngine 电子银行系统 V6.1
6	应用监控平台	自主研发	科蓝智能监控系统 V1.0、科蓝智能监控系统 V3.0

7	行为分析平台	自主研发	科蓝用户行为分析系统 V1.0
8	客户端编程框架	自主研发	科蓝 Venus eXtras 前端整合框架平台 V1.1.5
9	核心业务自动化开发	自主研发	科蓝直销银行系统 V1.0、科蓝新一代银行核心业务系统 V1.0、科蓝·银行核心业务平台系统 V2.0
10	插件深度开发技术	自主研发	科蓝金融开放平台系统 V1.0
11	移动应用开发平台	自主研发	科蓝移动应用开发平台系统 V2.0
12	BPF 平台	自主研发	科蓝基础平台系统 V2.0

## (二) 正在从事的研发项目及进展情况

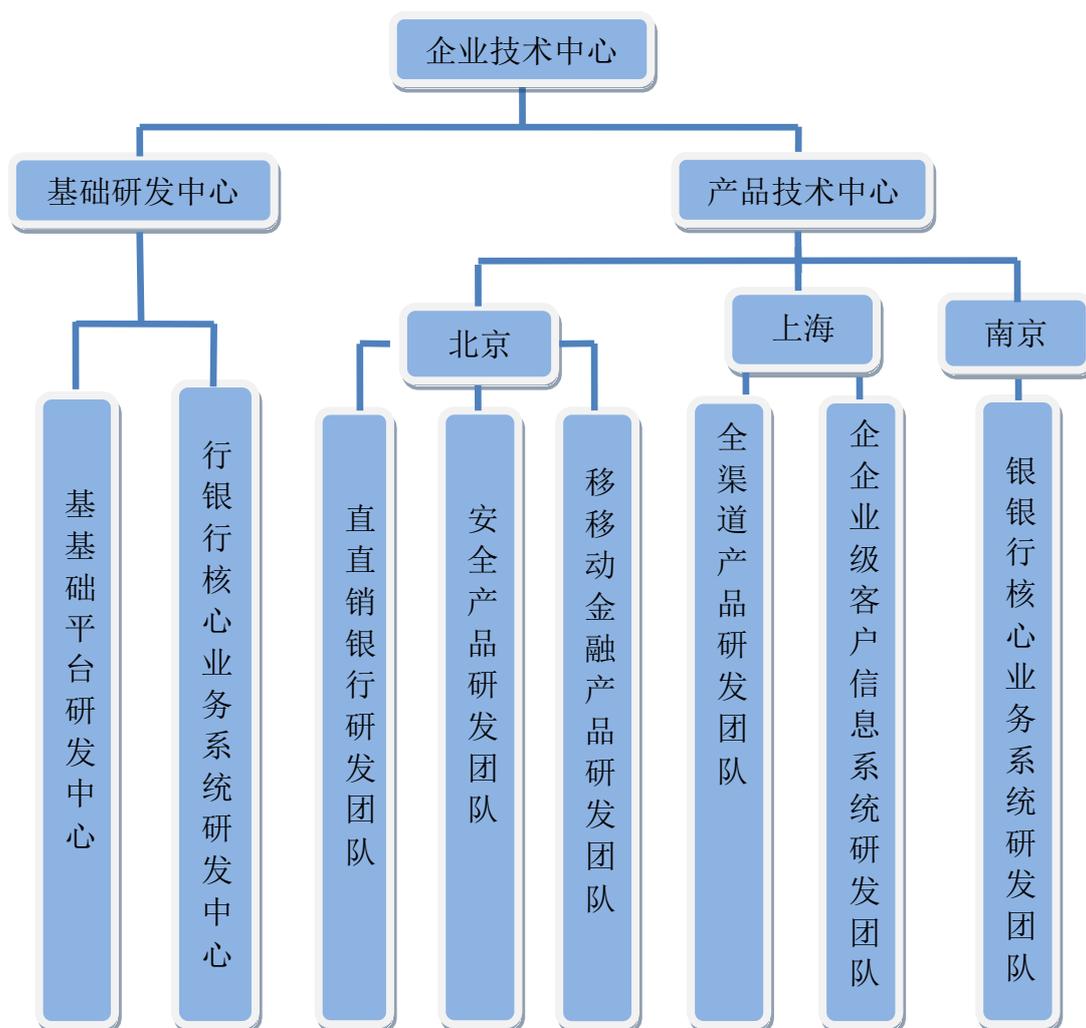
截至 2021 年 3 月 31 日，公司正在从事的主要研发项目和进展情况如下：

序号	项目	类别	主要内容及目标	研发进度
1	大陆云盾数据保全鉴证平台 V3.0.0	资本化研发项目	电子数据全生命周期管理将分散的电子数据进行司法证据的关联,将电子数据有效的转化为可信的电子数据,实现了电子证据可信存证、高效验证,极大地提高电子数据的可靠性和证明力,大大降低当事人的维权成本,提升了法官对于电子数据的采信效率。	正在研发中
2	大陆云盾金融纠纷一体化办案平台 V1.0.0	资本化研发项目	金融一体化平台致力于为法院以及金融银行客户解决快速立案、执行	正在研发中
3	大陆云盾研究院金融纠纷处置管理平台 V1.0.0	资本化研发项目	金融公司存在大批量的、小额的贷款逾期案件无法快速完成诉讼流程,法院无法接收全量金融案件,我司提供系统加派送司法辅助人员来辅助法院实现批量诉讼的需求,此系统在线司法纠纷处置平台后台管理系统	正在研发中
4	大陆云盾研究院在线纠纷司法处置平台 V2.0.0	资本化研发项目	金融公司存在大批量的、小额的贷款逾期案件无法快速完成诉讼流程,法院无法接收全量金融案件,我司提供系统加派送司法辅助人员来辅助法院实现批量诉讼的需求;	正在研发中
5	2020 尼客矩阵系统研发项目 (子项目:智能数字营销系统研发项目 V3.0)	资本化研发项目	为解决金融机构面临的诸多痛点,营销运营服务成为基于渠道建设的主体需求。基于科蓝软件上市的业务升级以及更好地为行业客户提供增值服务的目的。针对线上渠道运营,特别是营销运营方面的需求,公司经研究 2018 年 9 月开始筹建数字营销子公司。基于筹建团队对未来业务的规划,也为了更好地解决银行传统营销中面临的一系列痛点,围绕“精细化”“场景化”智能化“提供解决方案,针对子公司未来生产经营,在 2019 年研发的一体化智能数字营销平台根据新的行业发展情况继续优化和扩展智能数字营销平台并升级为数字营销运营平台。	正在研发中
6	深圳科蓝金信智慧银行 V2.0	资本化研发项目	智慧银行是基于科蓝智慧银行 1.0 已解决了银行网点设备与全渠道对接,客户反馈效果很	正在研发中

序号	项目	类别	主要内容及目标	研发进度
			好,为进一步拓展未来更大市场份额,提升产品竞争力,智慧银行 2.0 着重解决数据中台与场景中应用问题,移动端接入更多金融生态后智能分析客户需求,提高风险识别的能力。	

### (三) 保持持续技术创新的机制和安排

自创立以来,发行人非常重视技术创新机制建设,始终走在行业研发创新的前沿,设立了以企业技术中心为核心,包含基础研发中心及产品技术中心的研发体系,并于 2013 年 11 月经北京市经信委认定为北京市企业技术中心(京经信委发[2012]135 号)。



(1) 基础研发中心: 负责基础开发平台研发、银行核心业务系统、安全技术及海外先进技术等研究开发,不断升级改造公司基础技术平台,为软件产品开发提供基本的技术支持;为公司新的业务方向和产品进行前瞻性理论研究和实验

性开发；制定业务研发规范，推行并优化研发体系，规划组织现有产品的改进；负责收集、整理国内外同类产品的开发技术信息并应用于实践工作。

(2) 产品技术中心：公司分别于北京、上海、南京设立产品技术中心，并下设多个产品研发团队，不同的产品研发团队分别根据公司产品路线的战略规划及市场调研的结果，负责新产品的研发与设计；软件产品开发以研发中心研究的基础技术平台和新业务预研的成果为基础完成应用软件产品开发，配合项目中心进行新产品实施，确保提供所需的技术资料、质量标准信息、跟踪进度，解决过程中产生的技术疑问，并负责在试运行通过后，更新技术资料，并分发至各相关部门。目前，公司产品技术中心主要下设直销银行研发团队、移动金融产品研发团队、安全产品研发团队、全渠道产品研发团队、企业级客户信息系统研发团队、银行核心业务系统研发团队。未来，公司将紧密结合金融 IT 行业发展趋势及自身发展战略，陆续成立其它产品开发团队。

## 十一、重大担保、诉讼、其他或有事项及重大期后事项

### (一) 重大担保事项

截至本募集说明书签署日，公司不存在对合并报表范围外的企业担保情况。

### (二) 诉讼及其它或有事项

截至本募集说明书签署日，公司及其子公司不存在重大未决诉讼、仲裁。

### (三) 重大期后事项

截至本募集说明书签署日，公司不存在重大期后事项。

## 十二、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析

### (一) 财务状况发展趋势

#### 1、资产状况发展趋势

本次可转债募集资金到位后，公司流动资产、非流动负债和总资产规模将有一定提升，有利于进一步增强公司资本实力。随着可转债陆续转股，公司净资产规模将得到充实，持续经营能力和抗风险能力得到提升。

## 2、负债状况发展趋势

本次可转债募集资金到位后，公司将获得长期发展资金，债务结构更加合理，公司将根据实际经营的需要，保持合理的资产负债结构。

### （二）盈利能力发展趋势

本次可转债募集资金投资项目与公司现有主业紧密相关，随着募集资金投资项目的不断推进，公司竞争能力和可持续发展能力将进一步提高。公司未来将继续做大做强主营业务，强化内部管理，积极开拓市场，进一步提升内部协同效应，提升公司市场竞争力；同时加强资本运作，发挥上市公司综合优势，以进一步加强公司持续盈利能力。

## 十三、本次发行对上市公司的影响

### （一）本次发行完成后，上市公司业务及资产的变动或整合计划

本次募集资金投资项目紧密围绕公司主营业务展开，不会导致上市公司业务发生变化，亦不产生资产整合计划。

### （二）本次发行完成后，上市公司新旧产业融合情况的变化

本次募集资金投资项目紧密围绕公司主营业务展开，符合国家有关产业政策以及未来公司整体战略发展方向，具有良好的市场发展前景和经济效益。上市公司不存在本次发行完成后新旧产业融合情况的变化情况。

### （三）本次发行完成后，上市公司控制权结构变化

本次发行不会导致上市公司控制权发生变化。

## 第七节 本次募集资金运用

### 一、本次募集资金运用概况

公司本次发行拟募集资金总额不超过 53,750 万元（含 53,750 万元），扣除发行费用后，拟用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟使用募集资金金额	备案文号或状态	环评文号或状态
1	数字银行服务平台建设项目	55,110.00	37,625.00	相审批投备[2021]185号	不适用
2	补充流动资金	16,125.00	16,125.00	不适用	不适用
合计		<b>71,235.00</b>	<b>53,750.00</b>	-	-

在董事会审议通过本次发行方案后，募集资金到位前，公司董事会可根据市场情况及自身实际，以自筹资金择机先行投入募投项目，待募集资金到位后予以置换。如扣除发行费用后实际募集资金净额低于拟使用募集资金金额，公司将通过自有资金、银行贷款或其他途径解决。

### 二、本次募集资金投资项目的审批、核准或备案情况

公司本次募集投资项目为数字银行服务平台建设项目及补充流动资金。

其中，关于“数字银行服务平台建设项目”，公司已于 2021 年 4 月 30 日取得了苏州市相城区行政审批局出具的《江苏省投资项目备案证》（备案证号：相审批投备[2021]185 号）。该项目计划于 2021 年之后开工建设，项目内容为研发办公用房建造及技术研发，根据《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》的规定，该项目属于“第 97 项 房地产开发、商业综合体、宾馆、酒店、办公用房、标准厂房等”的类别。

经核查，“数字银行服务平台建设项目”所在区域不涉及环境敏感区，系《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》下未作规定的建设项目，根据《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》第五条“本名录未作规定的建设项目，不纳入建设项目环境影响评价管理”的规定，上市公司“数字银行服务平台建设项目”无需办理环境影响评价手续，符合当地环境保护主管部门的要求；补充流动资金项目不涉及固定资产投资，不属于《企业投资项目核准

和备案管理办法》规定的核准或备案的范围，无需履行备案手续，也不属于《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021年版）》规定的建设项目，无需办理环境影响评价审批手续。

综上所述，科蓝软件本次向不特定对象发行可转换公司债券项目中，“数字银行服务平台建设项目”无需办理环评手续，补充流动资金项目无需进行备案及环评手续。公司本次募集资金投资项目符合国家产业政策、投资管理以及其他法律、法规和规章的规定。

### 三、募集资金投资项目具体情况

#### （一）数字银行服务平台建设项目

##### 1、项目基本情况

项目名称：数字银行服务平台建设项目

实施主体：北京科蓝软件系统（苏州）有限公司，系发行人全资子公司

建设地点：江苏省苏州市相城区

建设内容：项目建设地位于江苏省苏州市相城区，场地建设面积为60,698.00m<sup>2</sup>，其中地上建设面积41,358.00m<sup>2</sup>，地下建筑面积19,340.00m<sup>2</sup>。本项目主要建设内容为场地建造及装修、设备购置及安装、引进高素质研发人员及项目实施人员和交付人员、进行市场推广等。本项目建设完成后，将实现收入66,000.00万元/年。

本项目用于数字银行服务平台的研究开发及项目实施，主要为分布式金融核心和业务中台。通过本项目的实施，将显著提升公司技术开发能力、技术成果转化能力，有利于推动银行信息化系统国产化替代，保障我国银行金融自主安全；推动银行的数字化转型，快速赋能银行降本增效；拓宽公司产品服务领域，推动公司在银行IT解决方案领域的研发与技术升级，巩固公司的行业领先地位，保障公司持续稳定增长。

项目投资概况：

单位：万元

序号	具体项目	投资金额
1	建筑工程费	24,786.20
2	设备及软件购置费	6,843.80
3	研发人员薪酬	19,980.00
4	市场推广费	2,000.00
5	铺底流动资金	1,500.00
项目总投资		55,110.00

## 2、项目必要性

### (1) 顺应我国商业银行 IT 国产化趋势，保障银行自主安全

自上世纪 90 年代起，我国开始银行 IT 集中建设，目前国内商业银行基本已完成了 IT 业务处理系统建设，信息系统成为我国银行业的重要基础架构。随着银行业务和 IT 技术的不断融合，银行 IT 已成为银行生存和发展的支柱。但我国银行 IT 核心技术受制于人，尤其在基础软硬件层面，仍然是应用国际厂商核心技术的产品占据垄断地位，这虽推动了我国金融信息化的发展，但随着时代发展，其弊端也逐渐显现。当前我国已将信息安全提升到国家战略层面，银行业关乎民生大计，银行 IT 国产化大势所趋。因此我国亟需研发可以替代 IOE 的计算设备、数据库技术和存储设备，将它们应用于本国金融行业底层适配的路径，逐步实现与国际厂商核心设备解绑，解决业务量激增带来的困扰，进而满足国家对金融机构自主安全的要求。

### (2) 推进数字化转型和金融科技实践，快速赋能银行降本增效

在业务层面，我国银行信息科技发展呈现出典型“木桶理论”的现状，同时，“集中式”架构难以有效应对互联网高并发、大数据量、业务浪涌等问题，存在安全隐患。

随着互联网金融竞争加剧，银行的经营环境正在发生巨大的变化，业务对需求的响应时间要求也逐渐提高。在传统银行 IT 架构中，银行的业务系统数量庞杂，通常会存在能力重复建设，系统调用复杂，产品、账户、交易、核算紧密耦合，架构复杂难以重构等问题，导致整体成本的浪费和项目周期的增加。同时，随着银行监管体系的强化，银行运营要求日趋严格；频繁的系统变更和应用上线

导致变更风险也越来越大；巨额的数据量加大了数据库运行压力；常态化的“秒杀”对资源的配置和利用率提出更高要求；传统集中式核心系统成本压力大。

公司研究开发以业务中台和分布式金融核心为代表的数字银行服务平台，能够加速银行数字化转型，快速赋能银行降本增效。业务中台可以支持创新产品的快速实施，并能有效降低整体成本和实施周期；在现有银行的整体应用架构的基础上，让已有系统可以得到有效复用；支持银行现有业务场景在新架构的落地；支持现有业务场景的新老架构并行和逐步迁移，让业务平滑过渡，降低中台建设过程的实施风险。分布式金融核心将分布式微服务架构应用到银行的核心业务系统中，助力银行推进数字化转型和金融科技实践，满足海量数据、高并发、高可用、高性能、国产化、弹性扩容等技术要求和亿级业务的稳定运行，同时大幅提升系统的灵活性、便捷性、高效性，满足银行用户管理、存贷款业务、类信用卡业务、理财业务、账户监管及资金结算等多种业务场景的要求，可以快速赋能银行降本增效，突破创新，高速发展。

综上，国产化的分布式架构成为金融行业业务发展的必要选项和金融信创破局的关键，本项目的业务中台及分布式金融核心便是为解决这一难题而推出。

### （3）不断融入前沿科技，保持行业内技术领先地位

现阶段，我国银行业数字化转型持续推进，金融与科技深度融合已成为必然趋势。云计算、大数据、移动互联、物联网、生物识别、人工智能、区块链等新技术在金融领域的探索与应用，也为银行业的创新变革与持续发展创造了重要机遇。公司的数字银行服务平台可为商业银行全面开展数字化转型提供 IT 支撑，不断融入前沿技术，可前瞻性地推动和引领银行业新业务的拓展与金融科技的创新。

面对银行业不断增长的科技创新需求，公司积极顺应银行业未来发展趋势，率先推出分布式金融核心体系，不断优化业务中台技术，通过本项目的实施加快在数字化银行领域的布局与拓展，从而进一步增强主营业务的市场竞争力，巩固并提升公司的行业地位。

## 3、项目可行性

### （1）国家的产业政策和发展规划为项目提供政策支持

我国相关产业政策及发展规划历来鼓励银行等金融机构持续推进信息化、数字化发展，保障金融安全，提高风险管理水平和服务效率。2009年3月，银监会发布的《商业银行信息科技风险管理指引》为节点，标志着监管层面对信息科技与银行业务之间关系的明确，强调信息系统在银行业务中的地位 and 重要性。2017年6月，央行发布的《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》中明确提出，到十三五末，金融信息基础设施要达到国际领先水平，进一步促进了银行在IT建设方面的投入。2021年3月，国务院发布的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出，加快建社数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革，稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型。历年政策如下：

时间	主体	政策名称	政策要点
2021.03	国务院	《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》 <sup>5</sup>	推动智能合约、共识算法、加密算法、分布式系统等区块链技术创新，以联盟链为重点发展区块链服务平台和金融科技、供应链管理、政务服务等领域应用方案，完善监管机制。
2020.01	中国银保监会	《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》 <sup>6</sup>	银行保险机构要夯实信息科技基础，建立适应金融科技发展的组织架构、激励机制、运营模式，做好相关技术、数据和人才储备。充分运用人工智能、大数据、云计算、区块链、生物识别等新兴技术，改进服务质量，降低服务成本，强化业务管理。大力发展移动互联网终端业务，探索构建互联网金融服务平台。加强网络安全建设，强化客户信息安全保护，提升突发事件应急处置和灾备水平。
2019.08	中国人民银行	《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》 <sup>7</sup>	到2021年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度，推动我国金融科技发展居于国际领先水平。
2016.12	工业和信息化部	《软件和信息技术服务业发展规划（2016—2020年）》 <sup>8</sup>	提出积极培育壮大新兴业态，着力研发云计算、大数据、移动互联网、物联网等新兴领域关键软件产品和解决方案，面向加快培育新业态和新模式，支撑重点行业转型发展，发展面

5 [http://www.gov.cn/xinwen/2021-03/13/content\\_5592681.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2021-03/13/content_5592681.htm)

6 [http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-03/26/content\\_5495757.htm](http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-03/26/content_5495757.htm)

7 [http://www.gov.cn/xinwen/2019-08/23/content\\_5423691.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2019-08/23/content_5423691.htm)

8 [https://www.miit.gov.cn/jgsj/ghs/wjfb/art/2020/art\\_594862c353374c8f863396242b2e7b56.html](https://www.miit.gov.cn/jgsj/ghs/wjfb/art/2020/art_594862c353374c8f863396242b2e7b56.html)

时间	主体	政策名称	政策要点
			向金融等重点行业的信息技术服务。
2016.09	银监会	《银行业金融机构全面风险管理指引》 <sup>9</sup>	银行业金融机构相关风险管理信息系统应当支持风险报告和管理决策的需要。银行业金融机构应当建立与业务规模、风险状况相匹配的信息科技基础设施。

### (2) 快速增长的市场需求、领先的市场地位为项目实施奠定市场基础

随着金融改革的深化，银行等金融机构的业务品种得到丰富，服务职能得到拓展，市场服务需求总量保持增长态势。其次，银行业务的信息化、互联网化的趋势不断强化，对银行等金融机构的服务能力提出了更高的要求。再次，基于金融信息安全考虑，国家大力推进银行 IT 国产化，也为市场带来替换需求。最后，在疫情影响下，银行与客户的线下接触大大减少，加速推动银行各项业务线上化。线上化的普及将加速金融科技对人工的替代过程，同时也加速人工智能、大数据、云计算、区块链等在银行业的推广应用。以上因素促使我国银行业对 IT 投资规模不断增长，进而促进了我国银行 IT 行业的持续快速发展，市场需求快速增长。

公司作为最主要的银行业 IT 解决方案供应商之一，国际著名市场研究公司 IDC 的研究报告中将公司描述为“从竞争格局看，科蓝软件继续保持其头部地位，拥有完整的互联网银行产品家族及高效的服务能力，从网上银行、手机银行、直销银行直至互联网银行概念的提出与实践，科蓝软件在国内银行的互联网技术与产品创新方面始终是主要的引领者和推动者”。多年来，公司将互联网银行作为战略重点，在业界积极倡导和推动传统银行向互联网银行转型的理念，得到了银行用户和业界的充分认可。公司借助该领域已经形成的品牌优势，和互联网银行前中后台完整的体系，在当前线上服务需求的市场爆发性增长的趋势下，公司将在该领域的市场拓展上拥有更大的优势。

### (3) 深厚的技术积累、坚实的研发基础为项目实施提供重要保障

公司 1999 年率先在中国大陆使用 Java 应用服务器技术，实施了首家网上银行系统。公司先后自主研发了 NetBank2000 技术框架和 PowerEngine 技术平台，并在技术框架和技术平台的基础上实现了真正的多渠道支持，大大提高了项目开

<sup>9</sup> [http://www.gov.cn/xinwen/2016-09/30/content\\_5114306.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2016-09/30/content_5114306.htm)

发的效率与质量，推动了国内银行业电子渠道整合、统一管理的发展进程。公司研发的 VX 前端开发框架开启了银行电子渠道建设的新篇章，前端页面与后台交易的分离，页面交互的高效与新颖，提升了银行客户体验水平。同时公司通过对 SUNJE SOFT 的并购，掌握了最先进的分布式内存数据库技术，在高并发、实时交易的大数据处理领域拥有突破性技术，以此为依托推出分布式金融核心系统，可以更好地满足银行及其终端客户快速增长的需求，帮助银行业客户实现场景转换。

公司自成立以来，形成了完整的银行互联网产品体系，沉淀了丰富的金融行业经验和实际案例，截至 2021 年 3 月 31 日，公司已取得 225 项软件著作权及多项专利，拥有从基础软件到应用层的全部源代码和自主知识产权，现拥有近 5,000 名熟悉 IT 技术和银行业务的人才队伍，为近 400 家银行及近百家非银行金融客户开发了 2,000 余套业务系统，其中线上交易业务系统大部分由公司建设完成。公司技术研发实力处于行业领先地位。本项目建设与公司现有业务密切相关，公司已掌握相关核心技术，项目实施具备技术可行性。

#### （4）良好的客户渠道，广泛的业务范围助力项目的顺利开展

经过多年的积累，公司的客户已经覆盖了中国银行、农业银行、建设银行、邮储银行、进出口银行、国家开发银行等大型国有银行、政策性银行和绝大多数城市商业银行、农村商业银行、外资银行，为近 400 家银行及近百家非银行金融客户开发了 2000 余套业务系统，并为之保持了长期的合作关系。公司基于自身应用软件及基础软件的优势建立了紧密的生态合作关系，与华为、蚂蚁、腾讯、苏宁等共建开放、合作、共赢的信创金融服务生态体系，为行业数字化转型赋能。

公司已拥有完备的银行 IT 解决方案产品种类，涵盖了丰富完整的银行互联网产品（从网上银行、手机银行、直销银行直至今天全面的互联网银行及渠道整合解决方案）、互联网金融类系统、新一代核心业务系统、线上线下一体化核心业务系统、分布式事务型数据库、银行网点智能设备以及网络安全系统等。公司可以为银行提供自前台渠道、中台业务系统到后台账务系统的纵向一站式 IT 服务解决方案，同时可提供对接合作机构及第三方渠道的横向一体化产品解决方案。公司通过持续有效的创新研发，已具备为银行进一步升级、优化业务中台和分布式金融核心系统的能力。

#### 4、项目投资概况、各项投资构成中已投入资金及拟使用募集资金情况

本项目拟投资资金 55,110.00 万元，其中建筑工程费 24,786.20 万元；设备购置及安装费 6,843.80 万元；研发人员薪酬 19,980.00 万元；市场推广费 2,000.00 万元；以及铺底流动资金 1,500.00 万元。本项目分 24 个月完成，资金投入情况如下所示：

单位：万元

序号	项目	投资金额	董事会前投入金额	是否为资本性支出	拟使用募集金额
1	建筑工程费	24,786.20	-	是	24,786.20
2	设备购置及安装费	6,843.80	-	是	6,843.80
3	研发人员薪酬	19,980.00	-	是 <sup>注</sup>	5,995.00
4	市场推广费	2,000.00	-	-	0.00
5	铺底流动资金	1,500.00	-	-	0.00
合计		<b>55,110.00</b>	-	-	<b>37,625.00</b>

注：其中 5,995.00 万元为资本性支出。

#### 5、投资金额测算依据和测算过程

##### (1) 建筑工程费

本项目场地面积为 60,698.00 平方米，建筑工程费用 24,786.20 万元。其中，地上场地建设面积 41,358.00 平方米，投资 16,543.20 万元；地下建筑面积 19,340.00 平方米，投资 8,243.00 万元。项目计划在建设期 24 个月投资完成。具体投资情况如下：

序号	项目	面积（平方米）	投资金额（万元）
<b>地上建筑</b>		<b>41,358.00</b>	<b>16,543.20</b>
一	业务中台	15,150.00	6,060.00
1	研发及办公场地	10,500.00	4,200.00
2	培训中心	2,000.00	800.00
3	演示中心	2,000.00	800.00
4	机房	100.00	40.00
5	多媒体办公室	550.00	220.00
二	分布式金融核心	12,800.00	5,120.00
1	研发及办公场地	9,000.00	3,600.00
2	培训中心	1,600.00	640.00

序号	项目	面积（平方米）	投资金额（万元）
3	演示中心	1,600.00	640.00
4	机房	100.00	40.00
5	多媒体会议室	500.00	200.00
三	公共设施	13,408.00	5,363.20
1	食堂	5,000.00	2,000.00
2	宿舍	4,000.00	1,600.00
3	员工活动中心	4,408.00	1,763.20
地下建筑		19,340.00	8,243.00
合计		<b>60,698.00</b>	<b>24,786.20</b>

### （2）设备购置及安装费

本项目设备购买共投资 6,843.80 万元，其中硬件设备购置及安装投资 3,925.90 万元，软件购置及安装金额 2,917.90 万元。项目设备及软件投资计划在建设期 24 个月内完成。项目设备及软件投资明细估算如下：

单位：万元、套、台

序号	投资内容	数量	单价	总额
一	业务中台	-	-	-
(一)	中台产品硬件设备	-	-	<b>978.50</b>
1	开发服务器	20	6.00	120.00
2	应用测试服务器	10	12.00	120.00
3	安全扫描设备	2	20.00	40.00
4	文件服务器	3	4.00	12.00
5	存储设备	3	30.00	90.00
6	路由器	10	0.50	5.00
7	投影及语音设备	5	3.50	17.50
8	测试手机/PAD	50	0.50	25.00
9	网络设备	11	4.00	44.00
10	台式电脑	100	0.40	40.00
11	笔记本	500	0.80	400.00
12	平板电脑	100	0.50	50.00
13	机柜	10	1.50	15.00
(二)	云原生开发平台设备	-	-	<b>163.60</b>

序号	投资内容	数量	单价	总额
1	开发测试服务器	1	4.9	4.90
		1	5.2	5.20
		2	8	16.00
2	生产服务器	16	4.3	68.80
		10	4.3	43.00
3	存储设备	1	0.5	0.50
4	无线路由器	8	0.6	4.80
5	有线路由器	1	0.4	0.40
6	交换机	3	0.3	0.90
		2	3.5	7.00
		1	0.75	0.75
		1	0.55	0.55
		3	0.8	2.40
		2	2.7	5.40
7	机柜	1	1.2	1.20
8	UPS	2	0.9	1.80
(三)	<b>软件设备</b>	-	-	<b>1,315.00</b>
1	版本服务器、文档服务器等操作系统	15	0.80	12.00
2	应用服务器操作系统	50	5.60	280.00
3	Web 服务器软件	8	15.00	120.00
4	数据库软件产品	8	12.00	96.00
5	内存数据库	2	40.00	80.00
6	项目与事务跟踪工具	2	40.00	80.00
7	图像处理软件	10	1.00	10.00
8	应用中间件	1	50.00	50.00
9	防病毒软件	4	12.00	48.00
10	报表软件	10	5.00	50.00
11	Java 企业级报告工具	5	12.00	60.00
12	办公软件	600	0.35	210.00
13	办公软件系统	10	4.00	40.00
14	桌面虚拟机系统	200	0.06	11.00
15	开发机操作系统	600	0.30	180.00

序号	投资内容	数量	单价	总额
	合计	-	-	<b>2,457.10</b>
二	分布式金融核心	-	-	-
(一)	硬件设备	-	-	2,105.80
1	云桌面服务器	50	10.00	500.00
2	私有云硬件服务器	50	15.00	750.00
3	存储设备	3	30.00	90.00
4	研发用安全防火墙	5	10.00	50.00
5	路由器	20	0.50	10.00
6	笔记本电脑	450	0.80	360.00
7	演示电脑	40	0.40	16.00
8	智慧屏	20	0.60	12.00
9	投影及语音设备	10	3.50	35.00
10	测试手机/PAD	50	0.50	25.00
11	密码键盘等设备	30	0.10	3.00
12	超级高柜	3	18.00	54.00
13	集成式一体出纳机	4	16.00	64.00
14	分体式出纳机	2	10.80	21.60
15	智慧柜台	5	4.60	18.40
16	智能无序发卡机	4	6.80	27.20
17	智能制卡机	5	9.20	46.00
18	快捷取款机	5	3.80	19.00
(二)	软件设备	-	-	<b>1,602.90</b>
1	版本服务器、文档服务器等操作系统	10	0.80	8.00
2	应用服务器操作系统	39	5.60	218.40
3	开发机操作系统	490	0.30	147.00
4	开发测试数据库—分布式	15	10.00	150.00
5	开发测试数据库—集中式	6	12.00	72.00
6	分布式文件系统	3	2.00	4.00
7	版本控制系统	2	5.00	10.00
8	虚拟化桌面云	500	0.40	200.00
9	金融云私有云	1	300.00	300.00

序号	投资内容	数量	单价	总额
10	Docker 容器体系	1	240.00	240.00
11	云桌面操作系统	100	0.80	80.00
12	办公软件系统	490	0.35	171.50
	<b>合计</b>	-	-	<b>3,708.70</b>
<b>三</b>	<b>办公设备</b>	-	-	-
1	打复印一体机	30	0.60	18.00
2	工作台桌椅	1,200	0.30	360.00
3	会议桌椅	200	1.00	200.00
4	日常办公用品	1,000	0.10	100.00
	<b>合计</b>	-	-	<b>678.00</b>
	<b>总计</b>	-	-	<b>6,843.80</b>

### (3) 新增研发人员薪酬

根据引进研发人员具体计划以及各个岗位薪资水平，第一年研发人员总工资为 5,935.00 万元，第二年研发人员的总工资 14,045.00 万元，总计 19,980.00 万元。具体费用如下：

单位：万元

项目	建设期 T1	建设期 T2	合计
<b>业务中台：</b>			
产品研发中心	3,595.00	8,825.00	12,420.00
<b>分布式金融核心：</b>			
开发测试中心	2,340.00	5,220.00	7,560.00
<b>研发人员薪酬总额</b>	<b>5,935.00</b>	<b>14,045.00</b>	<b>19,980.00</b>
其中：研发支出资本化金额	1,780.80	4,214.20	5,995.00

### (4) 市场推广费

本项目拟计划投入市场推广费 2,000.00 万元，用于项目建设期间的推广活动的开支。项目计划在建设期分两年投入，第一年预计投入 1,000.00 万元，第二年投入 1,000.00 万元。具体费用如下：

单位：万元

序号	投资内容	年投资额	
		T+12	T+24
1	线下广告	200.00	200.00
2	市场推广活动	100.00	100.00
3	行业权威网站及杂志	100.00	100.00
4	行业产品大会	100.00	100.00
5	用户大会	100.00	100.00
6	产品推广活动	100.00	100.00
7	中国互联网大会	100.00	100.00
8	中国城市商业银行信息化发展座谈会	100.00	100.00
9	中国农村商业银行信息化发展座谈会	100.00	100.00
	合计	1,000.00	1,000.00

### (5) 铺底流动资金

根据项目经营情况，在对整个项目所需流动资金进行合理预算的前提下，本项目铺底流动资金 1,500.00 万元，用于项目运营期间的日常开支，包括原材料、辅料、员工工资、水电费及其他经营费用等。

## 6、项目建设进度安排

根据规划，工程建设周期规划为以下几个阶段：工程设计及准备工作、建筑工程、设备购买及安装调试、新员工招聘培训、试运行及验收 5 个阶段，具体的项目建设进度安排如下：

序号	建设内容	T+12						T+24						
		02	04	06	08	10	12	14	16	18	20	22	24	
1	工程设计及准备工作													
2	土建施工													
3	设备购买及安装调试													
4	新员工招聘培训													
5	试运行及验收													

## 7、项目经济效益分析

### (1) 项目经济效益预测的主要假设

- 1) 本项目分期投资建设，建设期为 24 个月。
- 2) 本项目分 4 年达产。
- 3) 采用年限平均法计算固定资产折旧和摊销，其中：房屋建筑按 40 年折旧，残值率 5%；设备按 5 年折旧，残值率 5%；软件按 3 年摊销，残值率 0%；研发支出资本化金额按 5 年摊销，残值率 0%。
- 4) 增值税按 13% 税率计缴；城市维护建设税按增值税税额 7% 的税率计缴；教育费附加按增值税税额 5% 的税率计缴；当期免抵的增值税税额应纳入城市维护建设税和教育费附加的计征范围，分别按规定的税（费）率征收城市维护建设税和教育费附加；企业所得税率按 15% 的税率计缴。

## （2）项目营业收入预测

本项目营业收入来自于业务中台和分布式金融核心等数字银行服务平台项目的承接收入，以及后期相关技术服务收入。本项目在建设研发及办公场地，购置设备及软件，引进高素质技术人才，数字银行服务平台项目承接能力明显提升。随着市场需求不断增加，综合考虑公司内部管理能力的提升，以及下游市场逐渐拓展等因素，本项目预计数字银行平台项目承接数量不断增多，收入与项目承接数量相匹配。本项目收入预测如下：

项目		T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84	
技术开发	银行业务中台及分布式金融核心产品	项目数量(个)	2	11	24	30	30	30	
		单价(万元/个)	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
		收入(万元)	3,000.00	21,000.00	48,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00
技术服务		收入(万元)	300.00	2,100.00	4,800.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	
合计		<b>3,300.00</b>	<b>23,100.00</b>	<b>52,800.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>66,000.00</b>	

### (3) 成本和费用分析

#### 1) 项目总成本费用

本项目成本包括营业成本、管理费用、销售费用以及研发费用等，其中营业成本包括直接人工费用、项目直接费、外包以及折旧摊销。

项目的总成本费用如下图表所示：

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
一	营业成本	<b>1,914.00</b>	<b>13,398.00</b>	<b>30,624.00</b>	<b>37,620.00</b>	<b>37,620.00</b>	<b>37,620.00</b>	<b>37,631.09</b>
(一)	直接人工	1,765.50	12,358.50	25,158.26	31,152.69	30,658.21	30,953.39	30,470.00
1	研发人员	0.00	0.00	9,508.33	15,611.00	16,480.00	16,480.00	16,480.00
2	项目实施/交付人员	1,453.90	4,010.40	8,254.30	11,724.90	13,351.50	13,897.00	13,990.00
3	其他人工成本	311.60	8,348.10	7,395.62	3,816.79	826.71	576.39	0.00

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
(二)	项目直接费	99.00	693.00	1,584.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00
(三)	外包	49.50	346.50	792.00	990.00	990.00	990.00	990.00
(四)	折旧及摊销		0.00	3,089.74	3,497.31	3,991.79	3,696.61	4,191.09
二	<b>销售费用</b>	297.00	2,079.00	4,752.00	5,940.00	5,940.00	5,940.00	5,940.00
三	<b>管理费用</b>	99.00	693.00	1,584.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00
四	<b>研发费用</b>	4,154.20	9,830.80	6,336.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00
(一)	研发人员	4,154.20	9,830.80	4,753.83	5,767.59	5,767.59	5,767.59	5,767.59
(二)	其他研发费用	0.00	0.00	1,582.17	2,152.41	2,152.41	2,152.41	2,152.41
五	<b>总成本费用</b>	<b>6,464.20</b>	<b>26,000.80</b>	<b>43,296.00</b>	<b>53,460.00</b>	<b>53,460.00</b>	<b>53,460.00</b>	<b>53,471.09</b>
六	<b>付现经营成本</b>	<b>6,464.20</b>	<b>26,000.80</b>	<b>40,206.26</b>	<b>49,962.69</b>	<b>49,468.21</b>	<b>49,763.39</b>	<b>49,280.00</b>

## 2) 项目折旧及摊销费用

本项目的折旧为房屋建筑、硬件设备，摊销为软件及研发支出资本化金额。房屋建筑按 40 年计提折旧，残值率为 5%；设备按 5 年计提折旧，残值率为 5%。采用直线法计提软件摊销，按 3 年摊销，残值率为 0%。研发支出资本化金额按照直线法分 5 年摊销，残值率为 0%。

项目折旧及摊销费用明细如下：

单位：万元

资产类别	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84	累计折旧
房屋建筑	495.47	495.47	495.47	495.47	495.47	2,477.37
硬件设备	605.60	605.60	605.60	605.60	605.60	3,028.01
软件	789.67	789.67	789.67			2,369.00
研发支出资本化金额	1199.00	1606.57	2101.05	2595.53	3090.02	10,592.17
<b>合计</b>	<b>3089.74</b>	<b>3497.31</b>	<b>3991.79</b>	<b>3696.61</b>	<b>4191.09</b>	<b>18,466.55</b>

### 3) 销售费用

本项目销售费用估算是根据公司近几年销售费用占当期销售收入的比重，然后按此比重结合项目情况进行适当调整，对项目预测期间每期销售费用进行量化测算估算。合理估计销售费用占当期销售收入比重为 9.00%。

### 4) 管理费用

本项目管理费用估算是根据公司近几年管理费用占当期销售收入的比重，然后按此比重结合项目情况进行适当调整，对项目预测期间每期管理费用进行量化测算估算。合理估计管理费用占当期销售收入比重为 3.00%。

### (4) 税金预测

税金分为增值税、城市维护建设税、教育费附加和企业所得税。其中增值税税率为 13%，企业所得税税率 15%。根据各年营业收入的 13% 估算增值税销项税金；进项税金按采购及安装设备及购买原材料金额的 13% 估算，厂房建设及装修进项税金按 9% 估算，按其差额计算各年增值税；税金及附加主要包括城市建设维护税、教育费附加税分别以增值税的 7%、5% 计算；项目各年增值税、税金

及附加预测情况如下表：

单位：万元

项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
上期结转增值税	0.00	-1197.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>当期增值税</b>	-1197.82	598.09	6864.00	8580.00	8580.00	8580.00	8580.00
销项税金	429.00	3003.00	6864.00	8580.00	8580.00	8580.00	8580.00
进项税金	1626.82	1207.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
厂房投资进项税金	1364.38	682.19					
购置及安装设备软件进项税金	262.45	524.89					
城市建设维护税税率（7%）	0.00	41.87	480.48	600.60	600.60	600.60	600.60
教育费附加（含地方）（5%）	0.00	29.90	343.20	429.00	429.00	429.00	429.00
<b>税金及附加</b>	<b>0.00</b>	<b>71.77</b>	<b>823.68</b>	<b>1029.60</b>	<b>1029.60</b>	<b>1029.60</b>	<b>1029.60</b>

#### （5）项目盈利能力分析

本项目稳产年（T+48）税后净利润为 9,783.84 万元，税后净利润率为 14.82%。项目预测期平均营业收入为 49,028.57 万元，平均毛利率为 42.77%，平均净利润为 5,766.78 万元，平均净利率为 11.76%。

单位：万元

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
1	营业收入	3,300.00	23,100.00	52,800.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00
2	营业成本	1,914.00	13,398.00	30,624.00	37,620.00	37,620.00	37,620.00	37,631.09

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
3	毛利率	42.00%	42.00%	42.00%	43.00%	43.00%	43.00%	42.98%
4	税金及附加	0.00	71.77	823.68	1,029.60	1,029.60	1,029.60	1,029.60
5	销售费用	297.00	2,079.00	4,752.00	5,940.00	5,940.00	5,940.00	5,940.00
6	管理费用	99.00	693.00	1,584.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00
7	研发费用	4,154.20	9,830.80	6,336.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00
<b>8</b>	<b>利润总额</b>	<b>-3,164.20</b>	<b>-2,972.57</b>	<b>8,680.32</b>	<b>11,510.40</b>	<b>11,510.40</b>	<b>11,510.40</b>	<b>11,499.31</b>
9	所得税（15%）			1,302.05	1,726.56	1,726.56	1,726.56	1,724.90
10	净利润	-3,164.20	-2,972.57	7,378.27	9,783.84	9,783.84	9,783.84	9,774.41
<b>11</b>	<b>净利润率</b>	<b>-95.88%</b>	<b>-12.87%</b>	<b>13.97%</b>	<b>14.82%</b>	<b>14.82%</b>	<b>14.82%</b>	<b>14.81%</b>

#### （6）项目投资未来现金流量预测及投资价值指标

本项目现金流量的估算，系以现金的收入与现金的支付作为计算的依据，在此基础下，核算现金收支情况下的实际净收入。其中现金收入包括全部的销货收入、固定资产净值回收、流动资金回流。现金支出包括建设资金投入、流动资金、经营成本、销收税金与附加、企业所得税。在计算项目净现值时，取基准折现率为 12%，税后净现值 1,343.53 万元，税后的内部收益率为 12.60%，税后投资回收期为 6.40 年。项目投资未来现金流量预测见下表：

单位：万元

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
<b>1</b>	<b>现金流入</b>	<b>3,300.00</b>	<b>23,100.00</b>	<b>52,800.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>132,632.37</b>

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
1.1	营业收入	3,300.00	23,100.00	52,800.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00
1.3	固定资产回收							20,921.71
1.4	流动资金回收							45,710.66
<b>2</b>	<b>现金流出</b>	<b>27,565.64</b>	<b>52,673.41</b>	<b>61,694.30</b>	<b>59,962.71</b>	<b>50,497.81</b>	<b>50,792.99</b>	<b>50,313.19</b>
2.1	建筑工程费用	16,524.13	8,262.07					
2.2	设备购置及安装	2,281.27	4,562.53					
2.2	流动资金	2,296.04	13,776.24	20,664.36	8,970.42	0.00	0.00	3.59
2.2	付现经营成本	6,464.20	26,000.80	40,206.26	49,962.69	49,468.21	49,763.39	49,280.00
2.5	税金及附加	0.00	71.77	823.68	1,029.60	1,029.60	1,029.60	1,029.60
<b>3</b>	<b>所得税前净现金流量</b>	<b>-24,265.64</b>	<b>-29,573.41</b>	<b>-8,894.30</b>	<b>6,037.29</b>	<b>15,502.19</b>	<b>15,207.01</b>	<b>82,319.18</b>
<b>4</b>	<b>累计所得税前净现金流量</b>	<b>-24,265.64</b>	<b>-53,839.06</b>	<b>-62,733.36</b>	<b>-56,696.06</b>	<b>-41,193.87</b>	<b>-25,986.86</b>	<b>56,332.32</b>
<b>5</b>	<b>所得税</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,302.05</b>	<b>1,726.56</b>	<b>1,726.56</b>	<b>1,726.56</b>	<b>1,724.90</b>
<b>6</b>	<b>所得税税后净现金流量</b>	<b>-24,265.64</b>	<b>-29,573.41</b>	<b>-10,196.35</b>	<b>4,310.73</b>	<b>13,775.63</b>	<b>13,480.45</b>	<b>80,594.28</b>
<b>7</b>	<b>累计所得税税后净现金流量</b>	<b>-24,265.64</b>	<b>-53,839.06</b>	<b>-64,035.40</b>	<b>-59,724.67</b>	<b>-45,949.04</b>	<b>-32,468.59</b>	<b>48,125.69</b>

经计算，本项目的各项投资价值评价指标如下：

项目	所得税前	所得税后
净现值（Ic=12%）（万元）	6,002.25	1,343.53
内部收益率（IRR）	14.68%	12.60%
静态投资回收期（年）	6.32	6.40

#### （7）新增固定资产折旧及摊销对未来经营成果的影响

项目资金运用对财务状况本项目是基于公司长期战略发展需要，进一步提高公司科技创新实力和核心竞争力的重要举措。同时，也是为了满足公司规模逐步扩张，对数据平台分析提出更高要求的需要。投资固定资产及无形资产建设研发中心是保障公司可持续发展的必然要求，固定资产及无形资产的变化不会改变公司现有经营模式。本项目的实施有利于提高公司的科研创新能力，进而丰富公司的产品结构，提高公司的盈利能力。

本项目的房屋建筑、设备作为固定资产进行折旧，软件、研发支出资本化进行折旧或摊销，采用年限平均法计算折旧及摊销。其中：房屋建筑按 40 年折旧，残值率 5%；设备按 5 年折旧，残值率 5%；软件按 3 年摊销，残值率 0%；研发支出资本化金额按 5 年摊销，残值率 0%。

项目折旧及摊销费用预测情况如下：

单位：万元

序号	资产类别	原值	累计折旧或摊销
1	房屋建筑	22,739.63	2,477.37
2	设备	3,474.25	3,028.01
3	软件	2,582.21	2,369.00
4	研发支出资本化金额	17,922.49	10,592.17
	<b>合计</b>	<b>46,718.58</b>	<b>18,466.55</b>

#### （8）项目资金运用对财务状况和经营成果的影响

##### 1) 进一步提升公司产品竞争力

公司本次项目资金的运用是以现有主营业务为基础，结合未来市场需求，提升公司项目承接能力的重大战略举措。项目建设完成后将进一步扩大公司提高公司数字银行服务平台项目承接能力，提升公司行业知名度，扩大经营规模和盈利

能力；从而进一步提升公司在行业内的市场地位和核心竞争力，为公司的可持续发展 and 战略目标的实现提供可靠的保证。

## 2) 对净资产收益率及盈利能力的影响

项目资金到位后，短期内本公司的净资产收益率将因净资产增加而有所下降，但随着新建项目效益的逐渐显现，本公司的营业收入和营业利润将大幅增长，盈利能力不断提高，净资产收益率将随着回升。

## 8、项目实施用地情况

公司本次募集投资项目数字银行服务平台建设项目的建设地址位于苏州市相城区元和街道织锦路东、安元路南，公司已于 2019 年 8 月 15 日取得苏州市自然资源和规划局颁发的《不动产权证书》(苏(2019)苏州市不动产权第 7026676 号)。

## 9、相关部门备案或审批情况

关于项目的投资备案，项目已于 2021 年 4 月 30 日取得了苏州市相城区行政审批局出具的《江苏省投资项目备案证》(备案证号：相审批设备[2021]185 号)。关于项目的环境影响评价，项目计划于 2021 年之后开工建设，项目内容为研发办公用房建造及技术研发，根据《建设项目环境影响评价分类管理名录(2021 年版)》的规定，本项目属于“第 97 项 房地产开发、商业综合体、宾馆、酒店、办公用房、标准厂房等”的类别，且项目所在区域不涉及环境敏感区，系《建设项目环境影响评价分类管理名录(2021 年版)》下未作规定的建设项目，根据《建设项目环境影响评价分类管理名录(2021 年版)》第五条“本名录未作规定的建设项目，不纳入建设项目环境影响评价管理”的规定，本项目无需办理环境影响评价手续，符合当地环境保护主管部门的要求。

## 10、董事会前投入情况

截至公司第二届董事会第四十三次会议召开日(2021 年 5 月 28 日)，公司尚未使用自有资金在董事会前投入本次募集资金投资项目。公司不存在置换董事会前投入的情形。

## （二）补充流动资金

### 1、项目基本情况

公司拟使用本次募集资金中的 16,125.00 万元补充公司流动资金，以满足公司日常经营资金需要。

### 2、补充流动资金的必要性

本次募集资金需求量系公司根据现有业务发展情况及未来发展战略等因素确定，具有必要性。

#### （1）货币资金情况

报告期各期末，公司货币资金余额分别为 40,730.86 万元、26,134.82 万元、43,801.45 万元和 11,204.83 万元。公司日常的资金需求除包括支付职工薪酬、缴纳税款、支付供应商款项等刚性兑付款项外，还需要支付借款利息并归还陆续到期的贷款等。公司业务规模在不断扩大，由于成本中 90%以上为刚性兑付的员工工资，付款周期短，因此公司需要保有一定的货币资金，以供日常经营使用。

如果现阶段公司仍坚持业务扩张且不断加大新产品新技术研发投入的经营方针，仅靠现有资金和内部业务回款来偿还到期债务压力较大，出于财务稳健考虑，为保证公司业务不断增长的资金需要，公司亦考虑通过债融资等途径缓解资金压力。因此，公司具有持续融资的现实需要。

#### （2）资产负债率情况

报告期各期末，公司合并口径的资产负债率分别为 47.57%、48.57%、49.06% 和 50.24%，总体相对稳定。报告期内，为保证公司业务不断增长的资金需要，公司持续地通过股权、债务融资等方式缓解资金压力。

截至 2021 年 3 月 31 日，公司的资产负债率为 50.24%，有息负债余额为 76,057.98 万元。因此，本次补充流动资金能有效缓解公司营运资金需求，优化资本结构，提高抗风险能力，有利于公司持续、稳定、健康、长远发展。

#### （3）速动资产情况

报告期各期末，公司流动比率分别为 2.02 倍、1.76 倍、1.83 倍和 1.78 倍，速动比率分别为 1.71 倍、1.38 倍、1.34 倍和 1.22 倍，虽然报告期内较为稳定，

但仍有进一步提升的空间。

与同行业可比公司相比，公司流动比率、速动比率略低，因此，公司的资产结构仍有进一步优化的空间，补充流动资金是公司业务发展的必然需要。

#### （4）经营活动现金流情况

2018年、2019年、2020年及2021年1-3月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-5,000.61万元、-2,362.89万元、-7,262.80万元和-15,961.85万元。公司报告期内经营活动现金流为净流出，主要是由于随着经营规模的不断增长，公司期末应收账款增加明显。

报告期内，公司人才储备不断充实，员工数量由2018年末的3,477人增加至2020年末的5,268人，员工薪酬总体水平大幅增加，因此，公司支付给职工以及为职工支付的现金增长较快，也是经营活动现金流出金额增加较大的重要原因。

为满足日益增长的现金需要，公司需通过多种融资手段补充资金。

综上，本次补充流动资金项目的实施，有利于提升公司的资金实力和偿债水平，优化公司的资产负债结构，促进公司的健康发展。

## 第八节 历次募集资金运用

### 一、最近五年内募集资金运用的基本情况

#### （一）首次公开发行股票募集资金

经中国证券监督管理委员会 2017 年 5 月 12 日证监许可[2017]690 号文《关于核准北京科蓝软件系统股份有限公司首次公开发行股票的批复》的核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商海通证券股份有限公司于 2017 年 5 月 25 日向社会公众公开发行普通股（A 股）股票 3286 万股，每股面值 1 元，每股发行价人民币 7.27 元。截至 2017 年 6 月 2 日止，本公司共募集资金 238,892,200.00 元（大写：贰亿叁仟捌佰捌拾玖万贰仟贰佰元整），扣除发行费用（不含增值税）人民币 35,110,807.93 元（大写：叁仟伍佰壹拾壹万零捌佰零柒元玖角叁分），募集资金净额为人民币 203,781,392.07 元（大写：贰亿零叁佰柒拾捌万壹仟叁佰玖拾贰元零角柒分）。上述发行募集的资金已全部到位，业经大华会计师出具的“大华验字[2017]00035 号”验资报告验证确认。

#### （二）非公开发行股票的募集资金

经中国证券监督管理委员会 2020 年 6 月 2 日证监许可[2020]1064 号文《关于核准北京科蓝软件系统股份有限公司非公开发行股票的批复》的核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商海通证券股份有限公司于 2020 年 10 月 21 日向特定对象非公开发行的方式发行普通股（A 股）股票 13,139,287 股，每股面值人民币 1 元，每股发行认购价格为人民币 24.05 元，共计募集人民币 315,999,852.35 元（大写：叁亿壹仟伍佰玖拾玖万玖仟捌佰伍拾贰元叁角伍分）。募集资金净额为人民币 307,482,956.09 元（大写：叁亿零柒佰肆拾捌万贰仟玖佰伍拾陆元玖分）。上述发行募集的资金已全部到位，业经大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“大华验字[2020]000650 号”验资报告验证确认。

#### （三）募集资金存放情况

##### 1、2017 年向社会公众公开发行方式发行股份

公司按照《创业板上市公司证券发行管理办法》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等规定在以下银行开设了募集资金的存储专户，截至

2020年12月31日止，公司募集资金的存放情况列示如下：

单位：元

银行名称	账号	初时存放金额	截止日余额	备注
江苏银行股份有限公司北京东四环支行[注5]	32260188000050824	50,000,000.00	2,200,283.13	活期存款
上海浦东发展银行股份有限公司北京慧忠支行[注1、3]	91420154800004939	44,892,200.00	981.44	活期存款
上海浦东发展银行股份有限公司北京慧忠支行[注5]	91420154800004922	35,000,000.00	965,844.80	活期存款
宁波银行股份有限公司北京分行营业部[注3]	77010122000730782	30,000,000.00	100.06	活期存款
花旗银行(中国)有限公司北京分行[注2]	1775155228	28,000,000.00	-	已销户
宁波银行股份有限公司北京分行营业部[注4]	77010122000731049	25,000,000.00	-	活期存款
<b>合计</b>		<b>212,892,200.00</b>	<b>3,167,209.43</b>	

注：1、初时存放金额中含公司公开发行普通股（A股）所产生的部分发行费用9,110,807.93元，截至2018年12月31日止已全部支付完毕。

2、为补充流动资金账户，账户资金已全部转存，于2018年12月6日已销户。

3、企业技术中心建设项目和新一代全渠道电子银行系统建设项目已于2019年6月建设完成，截至2020年12月31日止，相应账户资金余额为2020年收到的利息收入。

4、截至2020年12月31日止，新一代移动支付系统建设项目已于2020年6月份建设完成，相应账户资金已全部转存，永久补充流动资金。

5、截至2020年12月31日止，新一代互联网银行系统建设项目和新一代银行核心业务系统建设项目已于2020年12月建设完成，截至2020年12月31日止，相应账户资金尚未补充流动资金。

## 2、2020年向特定对象非公开发行方式发行股份

公司按照《创业板上市公司证券发行管理办法》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等规定在以下银行开设了募集资金的存储专户，截至2020年12月31日止，公司募集资金的存放情况列示如下：

单位：元

银行名称	本公司账号	本公司子公司账号	初时存放金额	截止日余额	存储方式
上海浦东发展银行股份有限公司	91420078801000000985	91420078801900001072	159,201,364.85	62,473,297.62	活期存款

银行名称	本公司账号	本公司子公司账号	初时存放金额	截止日余额	存储方式
公司北京慧忠支行 [注 1、2]					
宁波银行股份有限公司北京分行	77010122001188149	77010122001234593	97,650,000.00	97,692,315.00	活期存款
华夏银行股份有限公司北京安定门支行	10251000001085311	10251000001090193	52,590,000.00	52,612,786.20	活期存款
<b>合计</b>	-	-	<b>309,441,364.85</b>	<b>212,778,398.82</b>	-

注：上述专户仅用于本公司及子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司募投项目募集资金的存储和使用，不得用作其他用途。

1、初时存放金额中含公司非公开发行普通股(A股)所产生的部分发行费用 1,958,408.76 元，截至 2020 年 12 月 31 日止已全部支付完毕。

2、为补充流动资金账户，账户资金 94,799,955.70 元已转存至基本户。

## 二、前次募集资金实际使用情况

### （一）募集资金使用情况对照表

截至 2020 年 12 月 31 日止，公司历次募集资金使用情况对照表如下：

## 1、2017年向社会公众公开发行方式发行股份

单位：万元

募集资金总额：			20,378.14			已累计使用募集资金总额：			20,597.18	
变更用途的募集资金总额：			-			各年度使用募集资金总额：				
变更用途的募集资金总额比例：			-			2017年：			4,520.31	
						2018年：			5,797.69	
						2019年：			9,604.62	
						2020年：			674.56	
投资项目			募集资金投资总额			截止日募集资金累计投资额				项目达到预定可使用状态日期(或截止日项目完工程度)
序号	承诺投资项目	实际投资项目	募集前承诺投资金额	募集后承诺投资金额	实际投资金额	募集前承诺投资金额	募集后承诺投资金额	实际投资金额	实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额	
1	新一代互联网银行系统建设项目	新一代互联网银行系统建设项目	5,000.00	5,000.00	4,965.60	5,000.00	5,000.00	4,965.60	34.40 <sup>注1</sup>	2020年12月
2	新一代银行核心业务系统建设项目	新一代银行核心业务系统建设项目	3,500.00	3,500.00	3,525.65	3,500.00	3,500.00	3,525.65	-25.65 <sup>注4</sup>	2020年12月
3	新一代全渠道电子银行系统建设项目	新一代全渠道电子银行系统建设项目	3,000.00	3,000.00	2,764.94	3,000.00	3,000.00	2,764.94	235.06 <sup>注2</sup>	2019年6月
4	新一代移动支付系统建设项目	新一代移动支付系统建设项目	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	0.00	2020年6月
5	企业技术中心建设项目	企业技术中心建设项目	3,578.14	3,578.14	2,966.43	3,578.14	3,578.14	2,966.43	611.71 <sup>注2</sup>	2019年6月
6	补充流动资金	补充流动资金	2,800.00	2,800.00	2,800.82	2,800.00	2,800.00	2,800.82	-0.82 <sup>注3</sup>	不适用

注：1、“新一代互联网银行系统建设项目”实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额，主要系公司在项目实施过程中，从项目的实际情况出发，本着合理、有效、节约的原则谨慎使用募集资金，控制成本支出，合理的降低了项目实施费用，形成的资金结余，截止2020年12月31日，项目已结项。

2、“新一代全渠道电子银行系统建设项目”和“企业技术中心建设项目”实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额，主要系公司在项目实施过程中，从项目的实际情况出发，本着合理、有效、节约的原则谨慎使用募集资金，控制成本支出，合理的降低了项目实施费用，形成的资金结余，上述项目已结项并将结余募集资金及结存利息永久性补充流动资金。“新一代全渠道电子银行系统建设项目”永久性补充流动资金299.46万元于2019年12月25日转出至公司基本账户，“企业技术中心建设项目”永久性补充流动资金712.02万元于2019年12月26日转出至公司基本账户，转出金额与该项目结余资金之间的差额系结存利息。

3、实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额-0.82万元，系募集资金产生的利息减去手续费的净收入，一并补充流动资金。

4、“新一代银行核心业务系统建设项目”实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额，主要系公司在项目实施过程中，建设投资以及工资超支，公司使用部分闲置募集资金进行现金管理产生的理财投资收益可以用来弥补该部分超支金额。截止2020年12月31日，项目已结项。

## 2、2020年向特定对象非公开发行方式发行股份

单位：万元

募集资金总额：		30,748.30	已累计使用募集资金总额：		9,480.00					
变更用途的募集资金总额：		-	2020年：		9,480.00					
变更用途的募集资金总额比例：		-								
投资项目			募集资金投资总额			截止日募集资金累计投资额			项目达到预定可使用状态日期(或截止日项目完工程度)	
序号	承诺投资项目	实际投资项目	募集前承诺投资金额	募集后承诺投资金额	实际投资金额	募集前承诺投资金额	募集后承诺投资金额	实际投资金额		实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额
1	非银行金融机构IT系统解决方案建设项目	非银行金融机构IT系统解决方案建设项目	9,765.00	9,765.00	-	9,765.00	9,765.00	-	-	0.00% <sup>注1</sup>

2	智慧银行建设项目	智慧银行建设项目	6,244.30	6,244.30	-	6,244.30	6,244.30	-	-	0.00% <sup>注1</sup>
3	支付安全建设项目	支付安全建设项目	5,259.00	5,259.00	-	5,259.00	5,259.00	-	-	0.00% <sup>注1</sup>
4	补充流动资金	补充流动资金	9,480.00	9,480.00	9,480.00	9,480.00	9,480.00	9,480.00	-	不适用

注 1. “非银行金融机构 IT 系统解决方案建设项目”、“智慧银行建设项目”和“支付安全建设项目”尚处于建设阶段，尚未达到预定可使用状态。

## （二）前次募集资金实际投资项目变更情况

因公司首发上市募投项目的规划时间较早，随着公司及银行 IT 技术建设的快速发展，国内经济环境发展变化等原因，在实施募投项目过程中，公司发现在目前市场环境下存在投资预算总额偏高的情况，计划的投资结构与当前市场情况存在一定差异，且部分项目的技术研发因市场形势变化进程有所延缓，导致部分项目实施进度延后。

### 1、2017 年向社会公众公开发行方式发行股份

公司于 2019 年 3 月 28 日召开第二届董事会第二十三次会议和第二届监事会第十八次会议、2019 年 4 月 15 日召开 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《关于调整募投项目投资规模、投资结构以及部分募投项目实施进度的议案》，调整各项目的投资规模，并对部分项目投资结构进行调整，并对部分募集资金投资项目实施进度进行变更。具体内容如下：

#### （1）缩减募集资金投资项目规模及调整投资结构。

##### 1) 新一代互联网银行系统建设项目

序号	费用名称	原投资金额 (万元)	调整后投资金额 (万元)	调整后募集资金 投入金额 (万元)
一	建设投资	4,339.40	800.00	0.00
二	研发投入	4,813.38	4,796.88	4,736.88
三	基本预备费	457.64	457.64	113.12
四	铺底流动资金	1,011.17	950.00	150.00
	<b>合计</b>	<b>10,621.59</b>	<b>7,004.52</b>	<b>5,000.00</b>

##### 2) 新一代银行核心业务系统建设项目

序号	费用名称	原投资金额 (万元)	调整后投资金额 (万元)	调整后募集资金 投入金额 (万元)
一	建设投资	3,603.80	950.00	300.00
二	研发投入	2,595.54	2,595.54	2,552.04
三	基本预备费	309.97	309.97	309.97
四	铺底流动资金	593.46	537.99	337.99
	<b>合计</b>	<b>7,102.77</b>	<b>4,393.50</b>	<b>3,500.00</b>

## 3) 新一代全渠道电子银行系统建设项目

序号	费用名称	原投资金额 (万元)	调整后投资金额 (万元)	调整后募集资金 投入金额 (万元)
一	建设投资	3,128.50	700.00	100.00
二	研发投入	2,266.65	2,266.65	2,266.65
三	基本预备费	269.76	269.76	249.50
四	铺底流动资金	536.13	513.85	383.85
	<b>合计</b>	<b>6,201.03</b>	<b>3,750.26</b>	<b>3,000.00</b>

## 4) 新一代移动支付系统建设项目

序号	费用名称	原投资金额 (万元)	调整后投资金额 (万元)	调整后募集资金 投入金额 (万元)
一	建设投资	2,039.40	550.00	-
二	研发投入	2,223.15	2,223.15	2,223.15
三	基本预备费	213.12	213.13	213.13
四	铺底流动资金	376.89	363.72	63.72
	<b>合计</b>	<b>4,852.57</b>	<b>3,350.00</b>	<b>2,500.00</b>

## 5) 企业技术中心建设项目

序号	费用名称	原投资金额 (万元)	调整后投资金额 (万元)	调整后募集资金 投入金额 (万元)
一	建设投资	4,556.15	1,192.39	792.53
二	研发投入	2,436.00	2,436.00	2,436.00
三	基本预备费	349.61	349.61	349.61
	<b>合计</b>	<b>7,341.76</b>	<b>3,978.00</b>	<b>3,578.14</b>

调整后，公司上述五个募投项目总投资金额由原计划 36,119.72 万元缩减至 21,688.08 万元。

## (2) 调整部分募集资金投资项目实施进度。

序号	项目名称	调整前投资计划完成 时间	调整后投资计划完成 时间
一	新一代互联网银行系统建设项目	2019.6.30	2020.12.31
二	新一代银行核心业务系统建设项目	2019.6.30	2020.12.31
三	新一代移动支付系统建设项目	2019.6.30	2020.6.30

本次调整募投项目投资规模、投资结构以及部分募投项目实施进度事项由独立董事发表同意意见，保荐机构经核查后无异议。

本次调整不构成公司募集资金用途的变更。

## **2、2020 年向特定对象非公开发行方式发行股份**

本公司不存在变更实际投资项目的情况。

### **(三) 前次募集资金投资项目对外转让或置换情况**

#### **1、前次募集资金投资项目对外转让**

公司不存在前次募集资金先期投入项目转让情况。

#### **2、前次募集资金投资项目置换情况**

公司不存在前次募集资金投资项目置换情况。

### **(四) 暂时闲置募集资金使用情况**

公司不存在用募集闲置资金暂时补充流动资金的情况。

### **(五) 节余募集资金使用情况**

公司于 2019 年 8 月 29 日召开的第二届董事会第二十九次会议、第二届监事会第二十四次会议，审议通过了《关于公司部分募投项目结项并将节余募集资金永久性补充流动资金的议案》，同意公司将“新一代全渠道电子银行系统建设项目”、“企业技术中心建设项目”结项，并将上述两个募投项目的节余资金及结存利息用于永久性补充公司日常经营所需流动资金（具体金额以实际结转时项目专户资金余额为准）。本次将上述募集资金投资项目结项并将节余募集资金永久性补充流动资金的事项由独立董事发表同意意见，保荐机构经核查后无异议。上述两个募投项目节余资金及结存利息实际结转 1,011.48 万元，其中“新一代全渠道电子银行系统建设项目”节余资金及结存利息 299.46 万元于 2019 年 12 月 25 日转出至公司基本账户，“企业技术中心建设项目”节余资金及结存利息 712.02 万元于 2019 年 12 月 26 日转出至公司基本账户。

公司于 2020 年 12 月 31 日召开总经理办公会，审批同意将公司首次公开发行股票募投项目完成后的节余募集资金永久补充流动资金。截止 2020 年 12 月

31 日，节余的募集资金余额存放于公司开立的募集资金专用账户，后续将用于永久补充流动资金。

### 三、前次募集资金投资项目的效益情况

截至 2020 年 12 月 31 日，前次募集资金投资项目实现效益情况如下：

单位：万元

序号	实际投资项目 项目名称	截止日 投资项目 累计产能 利用率	承诺效益	最近两年一期实际效益 注 1			截止日累计 实现效益 注 1	是否达到 预计效益
				2018 年度	2019 年度	2020 年度		
1	新一代互联网银行系统建设项目	注 2	注 3	不适用	不适用	575.02	575.02	是
2	新一代银行核心业务系统建设项目	注 2	注 4	不适用	不适用	385.09	385.09	是
3	新一代全渠道电子银行系统建设项目	注 2	注 5	不适用	495.86	1,219.30	1,715.16	是
4	新一代移动支付系统建设项目	注 2	注 6	不适用	不适用	374.61	374.61	是
5	企业技术中心建设项目	注 2	注 7	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
6	补充流动资金	注 2	注 8	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

注：1、本表中实际效益系净利润；

2、公司的业务能力主要取决于技术开发人员的数量和业务素质，随着业务规模持续增长，公司不断增加引进专业人才，员工人数不断增加，因此投资项目不适用传统意义上的“产能”概念；

3、“新一代互联网银行系统建设项目”在招股书中披露的预计的财务内部收益率分别为 26.22%（税前），该项目于 2020 年 12 月达到预定可使用状态，根据内部收益率计算推导过程，该项目于 2020 年度的预计净利润数为-377.84 万元，2020 年度该项目实际实现净利润 575.02 万元，超过了内部收益率计算过程中的相应期间预计净利润；

4、“新一代银行核心业务系统建设项目”在招股书中披露的预计的财务内部收益率为 32.15%（税前），该项目于 2020 年 12 月达到预定可使用状态，根据内部收益率计算推导过程，该项目于 2020 年度的预计净利润数为 205.90 万元，2020 年度该项目实际实现净利润 385.09 万元，超过了内部收益率计算过程中的相应期间预计净利润；

5、“新一代全渠道电子银行系统建设项目”在招股书中披露的预计的财务内部收益率为 24.47%（税前），该项目于 2019 年 6 月达到预定可使用状态，根据内部收益率计算推导过程，该项目于 2020 年度的预计净利润数为 1,196.24 万元，2020 年度该项目实际实现净利润 1,219.30 万元，超过了内部收

益率计算过程中的相应期间预计净利润；

6、“新一代移动支付系统建设项目”在招股书中披露的预计的财务内部收益率为 18.37%（税前），该项目于 2020 年 6 月达到预定可使用状态，根据内部收益率计算推导过程，该项目于 2020 年度的预计净利润数为 360.95 万元，2020 年度该项目实际实现净利润 374.61 万元，超过了内部收益率计算过程中的相应期间预计净利润；

7、“企业技术中心建设项目”为非生产性项目，项目建成后将全面提高公司的技术研发能力，不直接形成产品及对外销售，不直接产生利润，因此项目的效益无法单独核算；

8、“补充流动资金”未对应投资项目，用于补充流动资金，因此该项目的效益无法单独核算。

#### 四、会计师事务所对前次募集资金运用所出具的专项报告结论

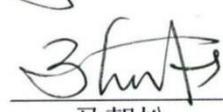
大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《北京科蓝软件系统股份有限公司前次募集资金使用情况鉴证报告》（大华核字[2021]005039号），结论为：科蓝软件公司董事会编制截止2020年12月31日的《前次募集资金使用情况报告》符合中国证监会《关于前次募集资金使用情况报告的规定》（证监发行字[2007]500号）的规定，在所有重大方面公允反映了科蓝软件公司截止2020年12月31日前次募集资金的使用情况。

## 第九节 声明

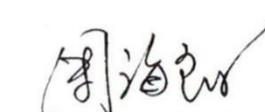
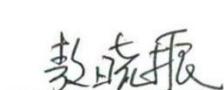
### 一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

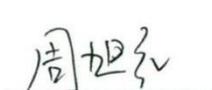
公司董事签名：

 王安京	 李国庆	 王方圆	 王缉志
 马朝松			

公司全体监事签名：

 周海朗	 宋建彪	 敖晓振
--	--	---

公司非董事高级管理人员签名：

 周旭红	 周 荣
--	--

北京科蓝软件系统股份有限公司

2021年 6月 22日



## 第九节 声明

### 一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事签名：



杨栋锐

北京科蓝软件系统股份有限公司

2021年 6月 22日

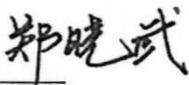


## 第九节 声明

### 1、一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事签名：



郑晓武

北京科蓝软件系统股份有限公司



## 第九节 声明

### 一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

非董事高级管理人员签名：



林建军

北京科蓝软件系统股份有限公司

2021年6月22日



## 第九节 声明

### 一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

非董事高级管理人员签名：



国明星

北京科蓝软件系统股份有限公司

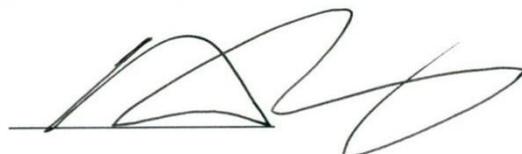
2021年6月22日



## 二、发行人控股股东、实际控制人声明

本人承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

控股股东、实际控制人签名：



王安京

2021年 6月 22日

### 三、保荐机构（主承销商）声明

本公司已对募集说明书进行了核查，确认本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

项目协办人签名：   
杜 鹃

保荐代表人签名：    
侯 顺                      张 林

法定代表人签名：   
王常青



## 声明

本人已认真阅读北京科蓝软件系统股份有限公司募集说明书的全部内容，确认募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对募集说明书真实性、准确性、完整性承担相应法律责任。

保荐机构总经理或授权代表签名：   
刘乃生

保荐机构董事长签名：   
王常青

保荐机构：中信建投证券股份有限公司





专项授权书 (2021-01)



### 中信建投证券股份有限公司专项授权书

仅供科蓝软件项目使用

根据《中华人民共和国公司法》《中信建投证券股份有限公司章程》及《中信建投证券股份有限公司授权管理办法》，公司总经理李格平先生在中央党校（国家行政学院）培训学习期间，特授权刘乃生先生行使下列权力并承担相应责任：

代表保荐机构总经理签署投资银行类业务的尽职调查报告、募集说明书等项目文件声明、发行保荐工作报告、发行保荐书。

未经授权人许可，被授权人不得将上述授权内容再行转授权。

授权期限自 2021 年 5 月 12 日至 2021 年 7 月 15 日。

授权人：

中信建投证券股份有限公司总经理

二零二一年五月十一日

以下第 1 页至第 1 页与原件一致

鉴证律师：

鉴证日期：2021年6月18日



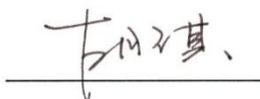
#### 四、发行人律师声明

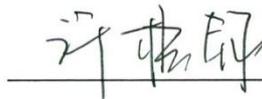
本所及经办律师已阅读募集说明书，确认募集说明书与本所出具的法律意见书不存在矛盾。本所及经办律师对发行人在募集说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

负责人：

  
张利国

经办律师：

  
胡 琪

  
许桓铭



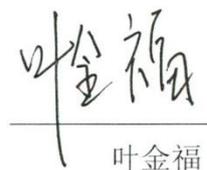
## 五、会计师事务所声明

大华特字[2021]004597号

本所及签字注册会计师已阅读《北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券募集说明书》（以下简称“募集说明书”），确认募集说明书与本所出具的“大华审字[2019]002660号”、“大华审字[2020]006398号”、“大华审字[2021]007779号”审计报告及“大华核字[2021]005041号”、“大华核字[2021]005039号”、“大华核字[2021]005042号”鉴证报告等文件不存在矛盾。本所及签字注册会计师对发行人在募集说明书中引用的审计报告等文件的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

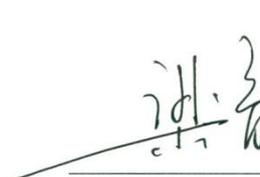
签字注册会计师：

  
李峰

  
叶金福

  
刘黎

会计师事务所负责人：

  
梁春

大华会计师事务所（特殊普通合伙）



2021年6月22日

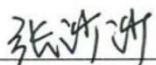
## 六、债券信用评级机构声明

本机构及签字资信评级人员已阅读《北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券募集说明书》，确认募集说明书与本机构出具的资信评级报告不存在矛盾。本机构及签字资信评级人员对发行人在募集说明书中引用的资信评级报告的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

签字资信评级人员签名：

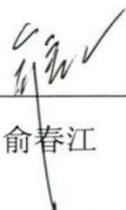


王璐璐



张沙沙

评级机构负责人/授权人签名：



俞春江

东方金诚国际信用评估有限公司



## 东方金诚国际信用评估有限公司 转授权书

兹授权我公司副总监俞春江（身份证号：330224197908284112）代为审阅和签署《募集说明书》中有关《资信评级机构声明》内容，授权时间自即日起至2021年12月31日，其他同类转授权同时取消。

授权人：

东方金诚国际信用评估有限公司

2021年4月19日



## 七、董事会关于本次发行的相关声明及承诺

### （一）关于未来十二个月内其他股权融资计划的声明

自本次向不特定对象发行可转换公司债券方案被公司股东大会审议通过之日起，公司未来十二个月将根据业务发展情况确定是否实施其他再融资计划。

### （二）关于应对本次发行可转债摊薄即期回报采取的措施

公司就本次向不特定对象发行可转换公司债券可能摊薄即期回报的影响提出了具体的填补回报措施，具体如下：

#### 1、加强对募集资金的监管，保证募集资金合理合法使用

为规范募集资金的管理和使用，确保募集资金专项用于募集资金投资项目，公司已经根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等有关法律、法规和规范性文件的要求，结合公司实际情况，制定并完善了公司的募集资金管理制度，明确规定公司对募集资金采用专户专储、专款专用的制度，以便于募集资金的管理和使用以及对其使用情况加以监督。公司将定期检查募集资金使用情况，保证募集资金得到合理合法使用。

#### 2、稳步推进募集资金投资项目建设，争取尽快实现效益

公司董事会已对本次发行可转债募集资金投资项目的可行性进行了充分论证，募集资金投资项目符合行业发展趋势及公司未来整体战略发展方向。公司将积极推进本次募集资金投资项目的实施工作，积极调配资源，在确保项目质量的前提下，有计划地加快项目建设进度，力争实现本次募集资金投资项目早日投产并达到预期效益，提升对股东的回报。

#### 3、发展公司主营业务，提高公司持续盈利能力

公司将专注于注于向以银行为主的金融机构提供线上应用软件产品及国产化数据库等技术产品，为银行等金融行业企业提供基于互联网技术的咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等互联网银行一揽子解决方案，提高公司持续盈利能力。

#### 4、完善公司治理结构，为公司发展提供制度保障

公司严格遵循《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等有关法律、法规和规范性文件的要求，不断完善公司治理结构，确保股东能够充分行使权利；确保董事会能够按照法律、法规和公司章程的规定行使职权并作出科学、迅速和谨慎的决策；确保独立董事能够认真履行职责，维护公司整体利益，特别是中小股东的合法权益；确保监事会能够独立有效地行使对董事和高级管理人员及公司财务的监督权和检查权，为公司发展提供制度保障。

#### 5、落实利润分配政策，强化投资者回报机制

根据《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》等规定，公司制定和完善了公司章程中有关利润分配的相关条款，明确了公司利润分配（特别是现金分红）的具体条件、比例、分配形式和股票股利分配条件等，完善了公司利润分配的决策程序和机制，强化了中小投资者权益保障机制，同时制定了股东回报规划。本次可转债发行后，公司将依据相关法律法规，积极落实利润分配政策，努力强化股东回报，切实维护投资者合法权益，保障公司股东利益。

北京科蓝软件系统股份有限公司



2021年6月22日

## 第十节 备查文件

除本募集说明书披露的资料外，公司将整套发行申请文件及其他相关文件作为备查文件，供投资者查阅。有关备查文件目录如下：

- 一、发行人最近三年的财务报告及审计报告和最近一期的财务报告；
- 二、保荐机构出具的发行保荐书、发行保荐工作报告和尽职调查报告；
- 三、法律意见书及律师工作报告；
- 四、注册会计师关于前次募集资金使用情况的专项报告；
- 五、中国证监会核准本次发行的文件；
- 六、资信评级机构出具的资信评级报告；
- 七、其他与本次发行有关的重要文件。

自本募集说明书公告之日起，投资者可至发行人、主承销商住所查阅募集说明书全文及备查文件，亦可在中国证监会指定网站查阅本次发行的募集说明书全文及备查文件。