

证券代码：300663

证券简称：科蓝软件

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 募集说明书摘要

保荐机构（主承销商）



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

二零二二年八月

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

公司提请投资者仔细阅读募集说明书“风险因素”全文，并特别注意以下风险：

一、经营活动现金流为负导致的偿债风险

报告期各期，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-2,362.89 万元、-7,262.80 万元、-7,481.41 万元和-16,777.27 万元，公司经营活动产生的现金流量净额持续为负，主要是由于公司业务规模持续增长，需要不断加大前期投入，且随着员工数量的增加及员工薪酬的提高，公司现金支出随之增长，加之公司的客户主要为银行等金融机构，付款进度较慢，滞后于项目的实际进度，而公司的投入主要是人员支出，人员支出在报告期内持续且均匀地发生，与收入存在不匹配的情形，因而导致公司经营活动现金流为负。此外，公司历来重视研发创新，而创新需要长期持续的投入，尤其是数据库等关键核心技术攻关需要大量资金投入，因此，公司预计未来仍面临较大的资金压力，公司经营活动现金流仍可能持续为负。

本次债券期限为 6 年，到期时按照目前市场最高利率水平计算的债券本息金额合计 51,933.00 万元，本次募投项目自身可回收固定资产 22,121.89 万元、回收流动资金 45,707.07 万元。若固定资产因自然原因毁损或受市场价格波动因素导致资产贬值，将影响固定资产的回收价值；流动资金回收方面，若应收账款的个别客户信用情况发生较大变化，将不利于本次募投项目产生的应收账款收款变现，若存货相应的客户需求发生变化或者市场环境发生不利变化，可能导致存货无法及时验收结项，上述应收账款、存货若未能按照预计价值变现，将影响流动资金的回收价值。以上情形将导致本次募投项目预计产生的增量现金流量无法实现，可能导致发行人面临偿债风险。

提请投资者关注公司经营活动现金流为负导致的偿债风险。

二、应收账款可回收性导致的偿债风险

报告期各期末，公司应收账款金额分别为 64,312.18 万元、68,991.74 万元、81,916.77 万元和 96,324.30 万元，占总资产的比例分别为 43.34%、30.90%、35.82%和 40.84%。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，继而影响到本次可转债存续期间及到期时发行人的偿债能力。

此外，随着应收账款金额的增加，应收账款坏账准备金额随之增加，进而对公司的经营业绩产生影响。

三、存货金额较大导致的偿债风险

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 25,616.98 万元、44,151.24 万元、44,194.48 万元和 52,167.71 万元，2020 年末和 2021 年末，较上年末分别增长 72.35%、0.10%，2020 年末存货增长较快，且报告期各期末发行人存货账面价值始终保持在较高水平。

公司的存货主要由合同履行成本构成。具体包括直接人工成本、项目直接费用、直接材料成本和外包服务等，其中主要为直接人工成本，各期占比 85%以上。较高的存货水平导致了对发行人资金的占用，未来随着发行人经营规模的持续增加，存货余额水平不断提高，若相关存货无法及时变现，可能会导致发行人面临偿债风险。此外，2019 年至 2021 年末，发行人 3 年以上库龄的存货金额分别为 2,485.86 万元、1,895.88 万元和 786.36 万元，占比分别为 5.62%、4.29%和 3.07%，较长库龄存货余额的增加也会增加发行人计提存货跌价准备的风险，进而对发行人的经营业绩产生影响。

四、业绩季节性风险

公司客户主要为银行等金融机构，付款进度较慢，通常于下半年或者第四季度验收公司交付的成果并付款，公司收入通常于下半年或者第四季度确认，而公司的投入主要是人员支出，人员支出在报告期内持续且均匀地发生，与收入集中在四季度的情况不匹配。由于公司的收入、利润存在季节性特征，导致各年的前三季度净利润通常为负。公司存在典型的业绩季节性特点。

但考虑到公司的经营业绩与宏观经济环境、产业政策、技术革新等外部因素以及公司自身的技术创新、市场开拓、内部控制等内部因素密切相关，如未来出现经济危机或金融危机，导致金融企业经营恶化、客户信用状况恶化等极

端情况，影响到公司下半年或者第四季度收入确认金额较少或者延迟，将可能导致公司营业收入、净利润等业绩指标大幅下滑甚至亏损的风险，提请投资者关注发行人的业绩季节性风险。

五、因短期借款持续增长导致的偿债风险

发行人报告期各期末短期借款余额分别为 41,473.89 万元、52,266.40 万元、56,037.45 万元和 54,178.79 万元，存量较大且呈增长趋势。公司外部融资较大的目的是弥补业务回款季节性波动带来的季节性资金缺口，保证公司日常经营周转。公司目前处于快速发展期，随着公司承做项目数量、订单金额的不断增长，公司对营运资金的需求量也不断加大，若公司未来经营过程中出现营运资金不足的情形，将给公司带来一定的偿债风险。

六、流动性风险

报告期内公司业务规模扩张较快，报告期各期末，公司合并口径的资产负债率分别为 48.57%、49.06%、48.91%和 50.27%，流动比率分别为 1.76 倍、1.83 倍、1.81 倍和 1.73 倍，速动比率分别为 1.38 倍、1.34 倍、1.33 倍和 1.19 倍，与同行业可比公司平均水平基本一致；截至 2022 年 3 月 31 日，公司短期可变现资产余额高于流动负债余额，尚未使用的银行总授信（含长期借款）额度 74,618.53 万元，偿债能力不足和流动性不足的风险较小。未来若公司回款周期延长，或金融机构的融资政策收紧，公司将面临流动性不足的风险，并对其偿债能力产生影响。

七、现金流量波动风险

2019 年、2020 年、2021 年及 2022 年 1-3 月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-2,362.89 万元、-7,262.80 万元、-7,481.41 万元和-16,777.27 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。

八、应收账款快速增长以及发生坏账的风险

报告期各期末，公司应收账款金额分别为 64,312.18 万元、68,991.74 万元、81,916.77 万元和 96,324.30 万元，2020 年末和 2021 年末分别较上年末增长 7.28%、18.73%，应收账款余额增长较快。近几年由于公司业务发展良好，营业收入与净利润规模持续增长，而银行等金融机构的收入占比较高且结算周期较长，导致公司报告期内应收账款余额增长较快。

报告期内公司应收账款金额占总资产的相对比重较高，随着公司为满足市场需求扩大经营规模，较高的应收账款余额会影响公司的资金周转，限制公司业务的快速发展。如果未来公司银行客户的资信情况发生极端不利变化，或者公司未能继续在实际运营中对应收账款进行有效管理，将可能导致因应收账款发生坏账，继而对公司的经营业绩产生不利影响。

九、商誉减值风险

报告期各期末，公司商誉账面金额分别为 4,258.98 万元、9,842.56 万元、9,731.36 万元和 9,700.88 万元，公司 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。截至 2022 年 3 月 31 日，公司商誉为 9,700.88 万元，主要为 2018 年收购 SUNJE SOFT 确认商誉 3,853.39 万元，2018 年收购大陆云盾确认商誉 115.48 万元，2020 年公司收购深圳宁泽确认商誉 5,834.01 万元。报告期内发行人未对商誉计提减值。

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，报告期内公司已根据《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定并结合行业标准、宏观经济和所属行业的发展趋势对上述因收购资产产生的商誉分别进行了减值测试，公司收购 SUNJE SOFT、大陆云盾及深圳宁泽形成的商誉不存在减值迹象。未来若 SUNJE SOFT、大陆云盾及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、大陆云盾及深圳宁泽包含商誉在内的资产组价值造成不利影响，则会影响上市公司的盈利增长，从而公司将面临商誉减值风险，并影响公司当期业绩。

十、存货增长及产生跌价损失的风险

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 25,616.98 万元、44,151.24 万元、44,194.48 万元和 52,167.71 万元，2020 年末和 2021 年末，较上年末分别增长 72.35%、0.10%，2020 年末存货增长较快。公司存货的主要构成为在制项目成本，存货增加主要是在开发尚未完成验收的项目成本增加所致。

公司至少于每年末对存货项目状态进行全面盘查，并对存在减值迹象的存货计提相应的跌价准备。由于公司期末存货金额较高，若市场需求发生变化，市场预测与实际情况差异较大，或公司不能合理控制项目进度，导致存货库龄较长，从而导致存货跌价风险提高，将对公司经营业绩产生不利影响。

十一、募投项目折旧摊销增加导致利润下滑的风险

由于本次募集资金投资项目资本性支出规模较大，项目建成后将产生较高金额的折旧摊销费用。虽然投资项目建成后，预计项目对公司贡献的净利润将远超对公司增加的折旧费用，如果未来市场环境发生重大不利变化或者项目经营管理不善，使得募投项目产生的收入及利润水平未能达到既定目标，从而导致公司存在因新增固定资产折旧导致公司盈利能力下滑的风险。

十二、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。同时，在募投项目实施过程中，可能存在经营风险、意外事故或其他不可抗力因素而导致募投项目投资周期延长、投资超支、投产延迟等情况，从而产生募投项目未能实现预期效益的风险。

十三、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。

十四、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

目录

声明.....	1
重大事项提示	2
一、经营活动现金流为负导致的偿债风险.....	2
二、应收账款可回收性导致的偿债风险.....	2
三、存货金额较大导致的偿债风险.....	3
四、业绩季节性风险.....	3
五、因短期借款持续增长导致的偿债风险.....	4
六、流动性风险.....	4
七、现金流量波动风险.....	4
八、应收账款快速增长以及发生坏账的风险.....	5
九、商誉减值风险.....	5
十、存货增长及产生跌价损失的风险.....	6
十一、募投项目折旧摊销增加导致利润下滑的风险.....	6
十二、募投项目效益未达预期的风险.....	6
十三、不能保持技术持续创新的风险.....	6
十四、市场竞争加剧的风险.....	7
目录.....	8
第一节 释义	10
一、一般术语.....	10
二、专业术语.....	11
第二节 本次发行概况	13
一、公司基本情况.....	13
二、本次发行概况.....	13
三、本次发行有关机构.....	26
四、发行人与本次发行有关人员之间的关系.....	29
第三节 发行人基本情况	30
一、本次发行前的股本总额及前十名股东持股情况.....	30

二、公司的组织结构及对外投资情况.....	30
三、公司控股股东和实际控制人基本情况.....	36
第四节 财务会计信息与管理层分析	38
一、财务报告情况.....	38
二、最近三年财务报表.....	38
三、合并财务报表变化说明.....	49
四、最近三年一期的财务指标及非经营性损益明细表.....	49
五、会计政策和会计估计变更以及会计差错更正.....	53
六、财务状况分析.....	58
七、盈利能力分析.....	83
八、现金流量分析.....	93
九、资本性支出分析.....	96
十、技术创新.....	96
十一、重大担保、诉讼、其他或有事项及重大期后事项.....	101
十二、公司财务状况和盈利能力的未来趋势分析.....	101
十三、本次发行对上市公司的影响.....	102
第五节 本次募集资金运用	103
一、本次募集资金运用概况.....	103
二、本次募集资金投资项目的审批、核准或备案情况.....	103
三、募集资金投资项目具体情况.....	104
第六节 备查文件	135

第一节 释 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
大陆云盾研究院	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，发行人子公司
巴云科技	指	重庆巴云科技有限公司，发行人曾经的参股公司
鑫合易家	指	江苏鑫合易家信息技术有限责任公司，发行人曾经的参股公司
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
君研丰创	指	新余高新区君研丰创资本股权投资管理中心（有限合伙）
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
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》
本募集说明书摘要	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摘要》
受托管理协议	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之受托管理协议
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	2019年、2020年、2021年及2022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的资料
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

注：除特别说明外所有数值均保留两位小数，若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

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、本次发行概况

（一）本次发行的核准情况

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。2021 年 12 月 8 日，公司召开第三届董事会第二次会议，对本次向不特定对象公开发行可转换公司债券方案进行调整，将本次发行募集资金总额调整为不超过 49,460.00 万元。方案调整后的募投项目数字银行服务平台建设项目、补充流动资金仍按照募集资金总额 70%、30%的比例进行分配，其中，数字银行服务平台建设项目的金额调减全部为拟使用募集资金投入的“研发人员薪酬”的减少。2022 年 6 月 15 日，发行人召开 2022 年第一次临时股东大会，审议通过《关于延长公司向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期的议案》。

2022 年 6 月 15 日，深圳证券交易所创业板上市委员会召开了 2022 年第 33

次上市委员会审议会议，审议通过了本次发行申请。

2022年7月20日，中国证监会出具了《关于同意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注册的批复》（证监许可〔2022〕1567号），同意本次发行的注册申请。

（二）本次发行的可转换公司债券的主要条款

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 49,460 万元（含人民币 49,460 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

第一年 0.30%、第二年 0.40%、第三年 0.80%、第四年 1.50%、第五年 2.30%、第六年 3.00%。

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为 16.02 元/股，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。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

本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，发行人将按债券面值的 115%（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

(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

1、向发行人原股东优先配售：发行公告公布的股权登记日（2022 年 8 月 29 日（T-1 日）收市后中国结算深圳分公司登记在册的发行人所有股东。

2、社会公众投资者：中华人民共和国境内持有深交所证券账户的自然人、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）。

3、本次发行的承销商的自营账户不得参与网上申购。

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通过深圳证券交易所系统网上定价发行的方式进行，余额由主承销商包销。

17、保护债券持有人权利的办法及债券持有人会议相关事项

（1）可转债持有人的权利

可转债持有人享有下列权利（以下“甲方”代指“科蓝软件”，“乙方”代指“中信建投”）：

1) 按照募集说明书约定到期兑付本期可转债本金和利息；

2) 根据可转债持有人会议规则的规定，出席或者委派代表出席可转债持有人会议并行使表决权；在可转债受托管理人应当召集而未召集可转债持有人会议时，单独或合并持有本期可转债总额百分之十以上的可转债持有人有权自行召集可转债持有人会议；

3) 监督甲方涉及可转债持有人利益的有关行为，当发生利益可能受到损害的事项时，有权依据法律、法规和规则及募集说明书的规定，通过可转债持有人会议决议行使或者授权乙方代其行使可转债持有人的相关权利；

4) 监督乙方的受托履责行为，并有权提议更换受托管理人；

5) 在满足赎回条件、回售条件时，要求甲方执行赎回条款、回售条款；

6) 在满足转股条件时，可以选择将持有的甲方可转换公司债券转换为甲方股票，并于转股的次日成为甲方股东；

7) 法律、法规和规则规定以及本协议约定的其他权利。

(2) 可转债持有人的义务

可转债持有人应当履行下列义务（以下“甲方”代指“科蓝软件”，“乙方”代指“中信建投”）：

1) 遵守募集说明书的相关约定；

2) 乙方依本协议约定所从事的受托管理行为的法律后果，由本期可转债持有人承担。乙方没有代理权、超越代理权或者代理权终止后所从事的行为，未经可转债持有人会议决议追认的，不对全体可转债持有人发生效力，由乙方自行承担其后果及责任；

3) 接受可转债持有人会议决议并受其约束；

4) 不得从事任何有损甲方、乙方及其他可转债持有人合法权益的活动；

5) 如乙方根据本协议约定对甲方启动诉讼、仲裁、申请财产保全或其他法律程序的，可转债持有人应当承担相关费用（包括但不限于诉讼费、律师费、公证费、各类保证金、担保费，以及乙方因按可转债持有人要求采取的相关行动所需的其他合理费用或支出），不得要求乙方为其先行垫付；

6) 根据法律、法规和规则及募集说明书的约定，应当由可转债持有人承担的其他义务。

(3) 董事会应当召集债券持有人会议的情形

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。

(4) 有权提议召开债券持有人会议的主体

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 49,460.00 万元(含 49,460.00 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	34,622.00
2	补充流动资金	14,838.00	14,838.00
合计		69,948.00	49,460.00

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-”。

23、违约情形及争议解决机制

《受托管理协议》任何一方违约，守约方有权依据法律、法规和规则、募集说明书及《受托管理协议》的规定追究违约方的违约责任（以下“甲方”代指“科蓝软件”，“乙方”代指“中信建投”）。

（1）构成违约的情形

以下任一事件均构成甲方在《受托管理协议》和本期可转债项下的违约事件：

1) 在本期可转债到期、加速清偿（如适用）时，甲方未能偿付到期应付本金和/或利息；

2) 本期可转债存续期间，根据甲方其他债务融资工具发行文件的约定，甲方未能偿付该等债务融资工具到期或被宣布到期应付的本金和/或利息；

3) 甲方不履行或违反本协议项下的任何承诺或义务（本节之“（1）构成违约的情形”之“1）”项所述违约情形除外）且将对甲方履行本期可转债的还本付息产生重大不利影响，在经乙方书面通知，或经单独或合并持有本期可转债未偿还面值总额百分之十以上的可转债持有人书面通知，该违约在上述通知所要求的合理期限内仍未予纠正；

4) 甲方在其资产、财产或股份上设定担保以致对甲方就本期可转债的还本付息能力产生实质不利影响，或出售其重大资产等情形以致对甲方就本期可转债的还本付息能力产生重大实质性不利影响；

5) 在债券存续期间内, 甲方发生解散、注销、吊销、停业、清算、丧失清偿能力、被法院指定接管人或已开始相关的法律程序;

6) 任何适用的现行或将来的法律、规则、规章、判决, 或政府、监管、立法或司法机构或权力部门的指令、法令或命令, 或上述规定的解释的变更导致甲方在本协议或本期可转债项下义务的履行变得不合法;

7) 在债券存续期间, 甲方发生其他对本期可转债的按期兑付产生重大不利影响的情形。

(2) 违约事件发生时, 乙方行使的职权

上述违约事件发生时, 乙方行使以下职权:

1) 在知晓该行为发生之日的五个交易日内告知全体可转债持有人;

2) 在知晓甲方发生本节之“(1) 构成违约的情形”之“(1)”项规定的未偿还本期可转债到期本息的, 乙方应当召集可转债持有人会议, 按照会议决议规定的方式追究甲方的违约责任, 包括但不限于向甲方提起民事诉讼、参与重组或者破产等有关法律程序; 在可转债持有人会议无法有效召开或未能形成有效会议决议的情形下, 乙方可以按照《管理办法》的规定接受全部或部分可转债持有人的委托, 以自己名义代表可转债持有人提起民事诉讼、参与重组或者破产的法律程序;

3) 在知晓甲方发生本节之“(1) 构成违约的情形”规定的情形之一的(第1)项除外), 并预计甲方将不能偿还债务时, 应当要求甲方追加担保, 并可依法申请法定机关采取财产保全措施;

4) 及时报告上海证券交易所、中国证监会当地派出机构等监管机构。

(3) 法律使用和争议解决

1) 《受托管理协议》的签订、效力、履行、解释及争议的解决应适用中国法律。

2) 《受托管理协议》项下所产生的或与《受托管理协议》有关的任何争议, 首先应在争议各方之间协商解决; 协商不成的, 应在乙方住所所在地有管辖权的人民法院通过诉讼解决。

3) 当产生任何争议及任何争议正按前条约定进行解决时, 除争议事项外, 各方有权继续行使《受托管理协议》项下的其他权利, 并应履行《受托管理协议》项下的其他义务。

(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 49,460 万元 (含 49,460 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 2022 年 8 月 26 日至 2022 年 9 月 5 日。

(六) 发行费用

项目	金额 (万元)
承销及保荐费用	741.90
律师费	95.00

审计及验资费	55.00
资信评级费	25.00
手续费、信息披露、路演推介等费用	35.47
合计	952.37

(七) 主要日程与停、复牌安排

日期	发行安排	停牌安排
2022年8月26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》等	正常交易
2022年8月29日 T-1日	网上路演 原股东优先配售股权登记日	正常交易
2022年8月30日 T日	刊登《可转债发行提示性公告》 原股东优先配售认购日（缴付足额资金） 网上申购（无需缴付申购资金） 确定网上中签率	正常交易
2022年8月31日 T+1日	刊登《网上发行中签率及优先配售结果公告》； 根据中签率进行网上申购的摇号抽签	
2022年9月1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；	
2022年9月2日 T+3日	保荐机构（主承销商）根据网上资金到账情况确定最终配售结果和包销金额	
2022年9月5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、本次发行有关机构

(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 2022 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 发行人基本情况

一、本次发行前的股本总额及前十名股东持股情况

截至 2022 年 3 月 31 日，公司股本总额为 462,178,442 股，股本结构如下表所示：

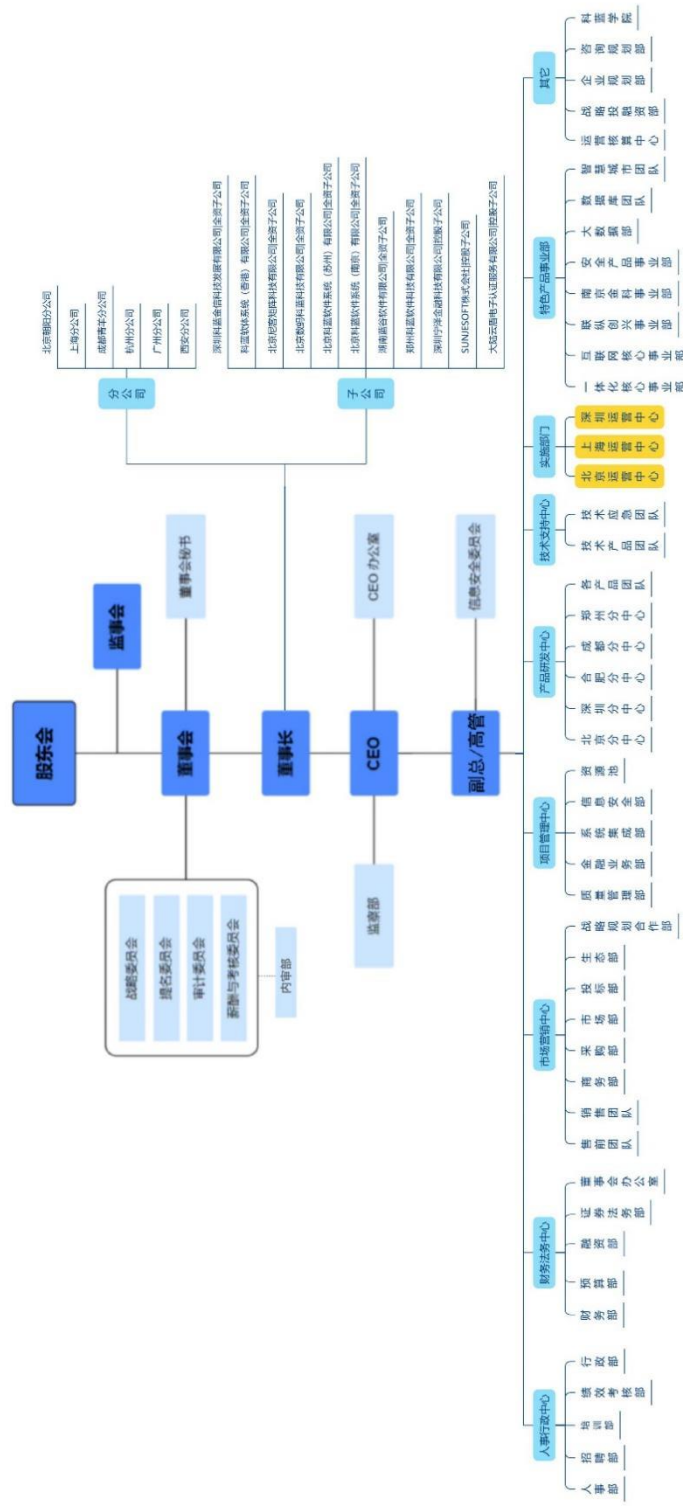
股份性质	股份数量（股）	比例
一、限售条件流通股/非流通股	76,811,069	16.62%
高管锁定股	76,811,069	16.62%
股权激励限售股	-	-
二、无限售条件流通股	385,367,373	83.38%
三、总股本	462,178,442	100.00%

截至 2022 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	95,178,959	20.59%	76,811,069
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	29,470,803	6.38%	0
3	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	5,953,081	1.29%	0
4	程伊文	境内自然人	2,684,750	0.58%	0
5	泰州国锐融资租赁有限公司	境内非国有法人	2,681,300	0.58%	0
6	中恒泰安资本管理（深圳）有限公司—中恒三和玖玖 5 期私募证券投资基金	其他	2,305,000	0.50%	0
7	宁波科蓝海联投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1,991,617	0.43%	0
8	马渲	境内自然人	1,969,000	0.43%	0
9	陈伟平	境内自然人	1,968,000	0.43%	0
10	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	1,952,777	0.42%	0

二、公司的组织结构及对外投资情况

(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 2022 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	84.275%	-	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	-	-	84.275%	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	-	-	84.275%	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	92,222.60	61,925.10	-	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	2021年度/2021年 12月31日	2022年1-3月/2022 年3月31日
1	深圳科蓝	总资产	16,342.96	15,729.00
		净资产	3,608.07	2,711.42
		营业收入	6,754.47	999.11
		净利润	527.52	-896.65
2	科蓝苏州	总资产	32,161.35	33,583.37
		净资产	717.23	669.86
		营业收入	-	-
		净利润	-84.65	-47.37
3	尼客矩阵	总资产	1,604.68	1,754.41
		净资产	334.77	311.46
		营业收入	821.51	418.85
		净利润	-57.08	-23.31
4	湖南蓝谷	总资产	680.92	700.18
		净资产	-93.28	-105.32
		营业收入	663.89	-
		净利润	-93.28	-12.03
5	大陆云盾	总资产	4,109.41	4,144.87
		净资产	584.39	355.38
		营业收入	599.66	90.09
		净利润	-1,410.09	-229.01
6	香港科蓝	总资产	9,689.10	8,293.45
		净资产	-1,757.65	-2,091.94
		营业收入	2,993.98	413.78
		净利润	-1,139.35	-313.70
7	深圳宁泽	总资产	9,213.78	9,285.04
		净资产	8,194.12	8,234.09
		营业收入	3,126.23	647.62
		净利润	1,025.69	39.96

三、公司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 2022 年 3 月 31 日，王安京直接持有公司 9,517.90 万股股份，并通过科蓝盛合间接控制公司 2,947.08 万股股份，直接或间接控制的公司股份占总股本的 26.97%。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，69 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 2022 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	95,178,959	20.59%	69,239,498	14.98%

截至 2022 年 3 月 31 日，王安京直接持有公司 9,517.90 万股股份，并通过科蓝盛合间接控制公司 2,947.08 万股股份，科蓝盛合累计质押公司 1,512 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 2022 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%	-

第四节 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 2019 年度、2020 年度及 2021 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[2020]006398 号、大华审字[2021]007779 号及大华审字[2022]00L00390 号的标准无保留意见《审计报告》。

二、最近三年财务报表

(一) 资产负债表

1、合并资产负债表

单位：万元

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动资产				
货币资金	5,116.15	26,073.92	43,801.45	26,134.82
交易性金融资产	711.95	803.95	-	-
应收票据	43.64	66.90	2.40	-
应收账款	96,324.30	81,916.77	68,991.74	64,312.18

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预付款项	2,074.62	2,275.40	2,003.55	1,450.46
其他应收款	2,983.52	2,444.21	2,120.34	1,668.39
其中：应收利息	-	-	-	-
存货	52,167.71	44,194.48	44,151.24	25,616.98
合同资产	6,204.33	6,227.82	3,357.03	-
一年内到期的非流动资产	-	-	570.00	-
其他流动资产	1,070.43	613.76	219.31	362.71
流动资产合计	166,696.64	164,617.22	165,217.07	119,545.54
非流动资产				
长期应收款	-	-	-	570.00
长期股权投资	1,452.82	1,707.87	1,771.78	1,927.19
其他权益工具投资	2,080.85	2,083.03	2,845.21	2,845.88
固定资产	3,012.42	3,101.35	3,388.73	738.84
在建工程	13,934.67	12,264.39	632.99	-
使用权资产	2,663.63	2,595.50	-	-
无形资产	15,364.06	15,981.07	16,092.21	9,442.03
开发支出	3,859.23	2,845.43	112.46	2,237.22
商誉	9,700.88	9,731.36	9,842.56	4,258.98
长期待摊费用	1,888.53	2,255.78	1,849.01	1,140.13
递延所得税资产	4,917.17	4,503.93	3,457.50	2,472.10
其他非流动资产	10,288.27	6,980.10	18,077.22	3,206.63
非流动资产合计	69,162.53	64,049.82	58,069.68	28,839.01
资产总计	235,859.18	228,667.03	223,286.75	148,384.55
流动负债	-	-		
短期借款	54,178.79	56,037.45	52,266.40	41,473.89
应付账款	4,917.55	6,842.98	8,206.99	3,625.18
预收款项	-	-	-	3,464.36
合同负债	6,646.07	6,748.18	5,216.01	-
应付职工薪酬	12,680.13	7,678.81	8,204.74	5,841.10
应交税费	5,623.58	5,374.18	4,341.92	3,040.53
其他应付款	10,015.45	5,627.46	8,674.62	6,113.98
其中：应付利息	28.07	26.58	25.92	-

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付股利	-	-	-	-
一年内到期的非流动负债	2,409.93	2,373.42	3,468.44	4,373.42
其他流动负债	18.93	18.93	6.30	-
流动负债合计	96,490.43	90,701.42	90,385.42	67,932.46
非流动负债	-	-	-	-
长期借款	19,614.28	18,570.12	18,240.86	-
租赁负债	1,421.06	1,266.73	-	-
长期应付款	263.46	522.71	-	3,468.44
递延收益	-	-	-	32.53
递延所得税负债	765.74	790.44	919.74	630.79
非流动负债合计	22,064.53	21,150.00	19,160.61	4,131.77
负债合计	118,554.96	111,851.42	109,546.02	72,064.23
所有者权益				
股本	46,217.84	46,217.84	31,099.23	30,042.52
资本公积	34,689.59	34,689.59	51,844.69	24,383.96
减：库存股	-	-	1,804.48	3,377.11
其他综合收益	5.51	7.08	130.98	-80.14
盈余公积	3,868.90	3,868.90	3,368.53	2,843.73
未分配利润	27,885.21	27,289.48	24,876.93	21,237.01
归属于母公司所有者权益合计	112,667.05	112,072.89	109,515.87	75,049.96
少数股东权益	4,637.17	4,742.72	4,224.86	1,270.36
所有者权益合计	117,304.22	116,815.62	113,740.73	76,320.32
负债和所有者权益总计	235,859.18	228,667.03	223,286.75	148,384.55

2、母公司资产负债表

单位：万元

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动资产				
货币资金	921.04	14,948.41	16,250.27	18,128.19
应收票据	-	-	-	-
应收账款	90,878.53	77,687.56	64,511.10	63,029.05

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预付款项	1,488.31	1,598.80	1,667.82	1,358.47
其他应收款	31,019.19	30,346.67	42,646.39	20,090.43
存货	50,987.43	43,137.02	43,715.23	25,544.04
合同资产	5,048.99	5,102.48	2,570.01	-
一年内到期的 非流动资产	-	-	570.00	-
其他流动资产	-	-	-	0.10
流动资产合计	180,343.49	172,820.94	171,930.81	128,150.28
非流动资产				
可供出售金融 资产	-	-	-	-
长期应收款	-	-	-	570.00
长期股权投资	16,938.62	17,193.66	15,257.57	5,977.99
其他权益工具 投资	1,980.53	1,980.53	2,730.53	2,730.53
固定资产	215.39	244.66	372.61	359.16
使用权资产	2,433.51	2,354.32	-	-
无形资产	27.02	31.79	31.01	36.11
开发支出	1,234.32	554.09	-	-
长期待摊费用	1,406.14	1,735.92	1,283.86	909.00
递延所得税资 产	3,516.81	3,394.64	2,722.03	2,169.67
非流动资产合计	27,752.33	27,489.61	22,397.60	12,752.45
资产总计	208,095.82	200,310.55	194,328.40	140,902.72
流动负债				
短期借款	52,687.47	55,045.85	51,264.90	34,453.29
应付账款	2,596.47	2,730.33	4,599.24	1,119.95
预收款项	-	-	-	3,319.87
合同负债	5,940.37	6,248.27	4,660.75	-
应付职工薪酬	12,146.67	7,221.56	7,667.48	5,503.53
应交税费	5,094.59	4,751.52	3,621.17	2,742.17
其他应付款	8,974.28	5,579.23	8,425.96	9,861.71
其中：应付利 息	-	-	-	-
应付股利	-	-	-	-

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年内到期的非流动负债	2,302.57	2,187.67	3,468.44	4,373.42
其他流动负债	18.93	18.93	5.66	-
流动负债合计	89,761.34	83,783.35	83,713.60	61,373.95
非流动负债				
租赁负债	1,286.00	1,211.44	-	-
长期应付款	263.46	522.71	-	3,468.44
递延收益	-	-	-	32.53
非流动负债合计	1,549.46	1,734.15	-	3,500.97
负债合计	91,310.79	85,517.50	83,713.60	64,874.92
所有者权益				
股本	46,217.84	46,217.84	31,099.23	30,042.52
资本公积	34,978.16	34,978.16	51,844.69	24,383.96
减：库存股	-	-	1,804.48	3,377.11
盈余公积	3,868.90	3,868.90	3,368.53	2,843.73
未分配利润	31,720.12	29,728.15	26,106.84	22,134.71
所有者权益合计	116,785.02	114,793.05	110,614.80	76,027.80
负债和所有者权益总计	208,095.82	200,310.55	194,328.40	140,902.72

(二) 利润表

1、合并利润表

单位：万元

项目	2022年 1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
一、营业总收入	24,312.27	129,846.44	103,867.39	93,387.20
其中：营业收入	24,312.27	129,846.44	103,867.39	93,387.20
二、营业总成本	23,088.32	120,885.73	93,481.91	87,157.93
其中：营业成本	14,683.14	84,743.75	59,509.21	53,927.30
税金及附加	32.61	448.65	344.02	317.21
销售费用	1,301.36	7,356.66	7,905.59	8,544.23
管理费用	2,971.02	12,243.94	9,699.64	9,536.29
研发费用	3,092.11	11,866.04	11,679.75	11,379.42
财务费用	1,008.07	4,226.69	4,343.70	3,453.49

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
其中：利息费用	808.65	3,849.23	3,604.52	3,667.96
利息收入	29.58	227.19	70.90	265.35
加：其他收益	246.45	755.36	487.01	242.42
投资收益（损失以“-”号填列）	4.95	29.34	-115.34	-16.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-63.91	-155.42	-179.75
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4.33	1.49	-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-951.90	-4,918.74	-4,011.43	-1,718.87
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-247.81	-1,482.87	-925.26	-459.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-0.38	0.18	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	279.61	3,345.46	5,820.47	4,277.01
加：营业外收入	0.03	3.42	0.44	35.46
减：营业外支出	5.57	56.05	18.58	5.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	274.07	3,292.83	5,802.34	4,306.59
减：所得税费用	-235.12	-467.65	-416.24	-303.66
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	509.18	3,760.48	6,218.58	4,610.25
（一）按经营持续性分类	-	-	-	-
1. 持续经营净利润	509.18	3,760.48	6,218.58	4,610.25
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	595.73	3,736.54	6,053.01	4,950.93
2. 少数股东损益	-86.54	23.95	165.57	-340.68
六、其他综合收益的税后净额	-13.45	-215.73	275.36	-120.84
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1.57	-123.90	211.12	-120.84

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
(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	-1.57	-123.90	211.12	-120.84
外币财务报表折算差额	-1.57	-123.90	211.12	-120.84
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-11.88	-91.83	64.24	-
七、综合收益总额	495.73	3,544.75	6,493.94	4,489.41
归属于母公司所有者的综合收益总额	594.15	3,612.64	6,264.12	4,830.10
归属于少数股东的综合收益总额	-98.42	-67.88	229.82	-340.68
八、每股收益(元)				
(一) 基本每股收益	0.01	0.08	0.13	0.11
(二) 稀释每股收益	0.01	0.07	0.13	0.11

注：2020、2019年每股收益已根据资本公积转增股本情况进行重新计算。

2、母公司利润表

单位：万元

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
一、营业收入	22,720.18	120,962.89	91,999.73	84,530.90
减：营业成本	14,070.74	82,227.09	54,052.40	48,354.62
税金及附加	26.41	395.00	311.69	286.06
销售费用	1,159.96	6,544.39	7,241.61	8,053.30
管理费用	1,464.73	6,413.55	5,312.90	5,672.68
研发费用	2,343.56	10,918.39	10,783.53	10,925.55
财务费用	929.96	3,980.24	3,890.02	3,763.46
其中：利息费用	800.78	3,682.64	3,584.73	3,649.10
利息收入	12.60	48.80	49.46	104.77
加：其他收益	151.54	363.78	335.62	238.80
投资收益（损失以“-”号填列）	4.95	-63.91	-117.09	-38.17
其中：对联营企业	4.95	-63.91	-115.34	-179.75

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
和合营企业的投资收益				
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-819.36	-4,368.61	-3,589.57	-1,518.07
资产减值损失（损失以“-”号填列）	4.88	-1,399.72	-908.21	-459.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2.10	0.18	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,068.95	5,015.94	6,128.32	5,698.73
加：营业外收入	-	0.05	0.32	22.21
减：营业外支出	0.00	50.19	17.27	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,068.95	4,965.80	6,111.37	5,720.94
减：所得税费用	76.98	33.57	-272.78	-102.34
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,991.97	4,932.23	6,384.15	5,823.28
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,991.97	4,932.23	6,384.15	5,823.28
（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	-	-	-	-
六、综合收益总额	1,991.97	4,932.23	6,384.15	5,823.28
七、每股收益（元）				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				

注：2020、2019年每股收益已根据资本公积转增股本情况进行重新计算。

（三）现金流量表

1、合并现金流量表

单位：万元

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
----	-----------	--------	--------	--------

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量				
销售商品、提供劳务收到的现金	9,832.69	113,147.79	96,064.28	85,441.25
收到的税费返还	34.80	112.75	89.53	66.12
收到其他与经营活动有关的现金	1,908.49	2,721.72	2,827.41	6,659.07
经营活动现金流入小计	11,775.97	115,982.26	98,981.23	92,166.43
购买商品、接受劳务支付的现金	2,390.24	6,107.42	5,078.67	3,530.26
支付给职工以及为职工支付的现金	22,059.09	104,837.41	86,394.99	72,570.48
支付的各项税费	698.33	3,750.93	2,726.73	3,652.93
支付其他与经营活动有关的现金	3,405.58	8,767.91	12,043.63	14,775.66
经营活动现金流出小计	28,553.24	123,463.67	106,244.03	94,529.32
经营活动产生的现金流量净额	-16,777.27	-7,481.41	-7,262.80	-2,362.89
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	260.00	13,243.74	300.98	17,963.77
取得投资收益收到的现金	-	243.24	40.53	159.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9.81	-	0.27	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	1,295.00
投资活动现金流入小计	269.81	13,486.98	341.79	19,418.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,543.27	3,841.96	20,218.16	12,111.04
投资支付的现金	1.00	13,343.45	-	11,751.74
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	1,980.50	4,287.42	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	0.26	51.20	1,482.00
投资活动现金流出小计	5,544.27	19,166.17	24,556.77	25,344.79
投资活动产生的现金流量净额	-5,274.46	-5,679.19	-24,214.99	-5,926.47
三、筹资活动产生的现金流量				
	-	-		

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
吸收投资收到的现金	-	316.96	30,944.14	-
取得借款收到的现金	25,083.55	134,886.94	109,299.86	82,262.42
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	3,700.00	-
筹资活动现金流入小计	25,083.55	135,203.90	143,944.00	82,262.42
偿还债务支付的现金	22,585.78	130,739.65	84,616.96	83,320.10
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	939.84	5,684.61	4,634.39	3,771.16
支付其他与筹资活动有关的现金	445.70	3,567.00	1,751.70	5,143.29
筹资活动现金流出小计	23,971.32	139,991.26	91,003.05	92,234.55
筹资活动产生的现金流量净额	1,112.23	-4,787.36	52,940.94	-9,972.13
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-18.27	-80.10	-127.68	29.38
五、现金及现金等价物净增加额	-20,957.77	-18,028.06	21,335.48	-18,232.11
加：期初现金及现金等价物余额	25,331.62	43,359.68	22,024.20	40,256.31
六、期末现金及现金等价物余额	4,373.85	25,331.62	43,359.68	22,024.20

2、母公司现金流量表

单位：万元

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量				
销售商品、提供劳务收到的现金	9,323.84	106,455.96	86,843.58	78,940.02
收到的税费返还	34.80	111.26	89.53	66.12
收到其他与经营活动有关的现金	514.87	30,332.28	6,767.46	13,199.18
经营活动现金流入小计	9,873.51	136,899.50	93,700.57	92,205.31
购买商品、接受劳务支付的现金	198.97	2,041.65	2,144.91	1,042.90
支付给职工以及为职工支付的现金	20,221.14	99,558.15	81,382.78	69,216.29
支付的各项税费	579.94	3,417.14	2,530.04	3,371.03
支付其他与经营活动有关的现金	2,948.40	24,578.61	40,932.28	33,384.94
经营活动现金流出小计	23,948.45	129,595.55	126,990.00	107,015.16

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
经营活动产生的现金流量净额	-14,074.94	7,303.95	-33,289.43	-14,809.85
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	260.00	750.00	-	16,900.00
取得投资收益收到的现金	-	150.00	38.33	141.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4.10	-	0.27	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	264.10	900.00	38.61	17,041.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36.03	52.77	225.41	264.83
投资支付的现金	-	-	-	10,900.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	3,980.50	5,897.00	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	51.20	200.00
投资活动现金流出小计	36.03	4,033.27	6,173.61	11,364.83
投资活动产生的现金流量净额	228.07	-3,133.27	-6,135.00	5,676.74
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	-	30,944.14	-
取得借款收到的现金	23,540.40	129,697.68	90,059.00	73,747.42
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	23,540.40	129,697.68	121,003.14	73,747.42
偿还债务支付的现金	22,585.78	127,339.65	77,601.96	73,320.10
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	703.32	4,688.34	4,274.19	3,757.91
支付其他与筹资活动有关的现金	431.74	3,242.62	1,751.70	1,443.29
筹资活动现金流出小计	23,720.85	135,270.61	83,627.86	78,521.30
筹资活动产生的现金流量净额	-180.45	-5,572.93	37,375.28	-4,773.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-0.05	-0.25	-0.69	0.19

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
五、现金及现金等价物净增加额	-14,027.37	-1,402.51	-2,049.84	-13,906.80
加：期初现金及现金等价物余额	14,492.10	15,894.61	17,944.45	31,851.25
六、期末现金及现金等价物余额	464.73	14,492.10	15,894.61	17,944.45

三、合并财务报表变化说明

（一）2022年1-3月合并财务报表范围变化情况

公司2022年1-3月合并财务报表范围未发生变化。

（二）2021年度合并财务报表范围变化情况

公司2021年度合并财务报表范围未发生变化。

（三）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

（四）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、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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动比率（倍）	1.73	1.81	1.83	1.76
速动比率（倍）	1.19	1.33	1.34	1.38

财务指标	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产负债率（合并）	50.27%	48.91%	49.06%	48.57%
资产负债率（母公司）	43.88%	42.69%	43.08%	46.04%
无形资产占净资产的比例（扣除土地使用权）	8.30%	8.84%	9.07%	4.65%
归属于发行人股东的每股净资产（元）	2.54	2.53	3.52	2.50
财务指标	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
应收账款周转率（次）	1.09	1.72	1.56	1.57
存货周转率（次）	1.22	1.92	1.71	2.44
利息保障倍数（倍）	1.34	1.86	2.61	2.17
息税折旧摊销前利润（万元）	2,541.57	12,521.29	12,276.92	10,210.09
归属于发行人股东的净利润（万元）	595.73	3,736.54	6,053.01	4,950.93
归属于发行人股东扣除非经常性损益后的净利润（万元）	451.16	3,344.65	5,795.66	4,628.98
研发费用占营业收入的比例	12.72%	9.14%	11.24%	12.19%
每股经营活动产生的现金流量（元）	-0.36	-0.36	-0.23	-0.08
每股净现金流量（元）	-0.45	-0.39	0.69	-0.61

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+使用权资产折旧+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
2021 年度			
归属于公司普通股股东的净利润	3.37%	0.08	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.02%	0.07	0.07
2020 年度			
归属于公司普通股股东的净利润	7.12%	0.13	0.13
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%	0.13	0.13
2019 年度			
归属于公司普通股股东的净利润	6.47%	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	6.05%	0.10	0.10

注: 2020、2019 年每股收益已根据资本公积转增股本情况进行重新计算。

上述指标的计算公式如下:

1、加权平均净资产收益率

$$\text{加权平均净资产收益率} = P_0 / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$$

其中: P_0 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; E_0 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; M_0 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;

Mk 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

$$(1) \text{基本每股收益} = \frac{P0}{SS} = \frac{S0 + S1 + Si \times Mi}{M0} - \frac{Sj \times Mj}{M0} - Sk$$

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；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

$$(2) \text{稀释每股收益} = \frac{P1}{(S0 + S1 + Si \times Mi) \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数}}$$

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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
非流动资产处置	0.91	0.18	-0.46	-

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
损益				
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）	118.35	469.30	262.66	171.44
委托他人投资或管理资产的损益	4.33	93.24	1.75	162.98
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5.54	-52.63	-17.68	29.58
其他符合非经常性损益定义的损益项目	87.47	66.97	76.33	14.77
减：所得税影响额	30.83	86.56	48.39	56.82
少数股东权益影响额（税后）	30.12	98.61	16.86	-
合计	144.57	391.88	257.35	321.96

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、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。

2、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。

3、2021年度会计政策变更情况

财政部于2018年12月7日修订印发了《企业会计准则第21号——租赁》（财会【2018】35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2019年1月1日起施行；其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。

4、2022年1-3月会计政策变更情况

发行人2022年1-3月会计政策未发生变更。

（二）会计政策变更具体情况及对公司的影响

1、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。

2、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。

3、2021 年度变更事项的影响

新租赁准则在承租人进行租赁识别、初始确认、后续计量、列报、披露等方面的规定均有重大变化。新租赁准则取消了承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对各项资产租赁考虑未来租赁付款额折现等因素分别确认使用权资产和租赁负债；后续计量时，对相应资产进行折旧处理，对相应负债按实际利率法计算利息支出；对于短期租赁和低价值资产租赁，可以选择不确认使用权资产和租赁负债。对于出租资产的会计处理，新租赁准则没有实质性的变化。

根据新租赁准则及其衔接规定，公司自 2021 年 1 月 1 日起对所有租入资产（短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用，不调整可比期间信息。对于公司首次执行日前已存在的租赁合同，根据新租赁准则有关规定进行衔接会计处理。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，亦不存在损害公司及股东利益的情况。

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并财务报表的主要影响如下：

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	累积影响金额	2021 年 1 月 1 日
使用权资产	-	12,336,306.86	12,336,306.86
资产合计	-	12,336,306.86	12,336,306.86
租赁负债	-	5,192,860.92	5,192,860.92
一年内到期的非流动负债	34,684,396.34	7,575,341.36	42,259,737.70
负债合计	34,684,396.34	12,768,202.28	47,452,598.62
盈余公积	33,685,264.51	-27,574.46	33,657,690.05
未分配利润	248,769,275.03	-378,749.88	248,390,525.15
少数股东权益	42,248,605.18	-25,571.08	42,223,034.10

所有者权益合计	324,703,144.72	-431,895.42	324,271,249.30
---------	----------------	-------------	----------------

4、2022年1-3月变更事项的影响

发行人2022年1-3月会计政策未发生变更。

(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募集说明书摘要披露的其它信息一并阅读。如无特别说明，本节引用的2019年度、2020年度和2021年度财务数据均摘自公司经审计的年度财务报表。

(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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019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	166,696.64	70.68%	164,617.22	71.99%	165,217.07	73.99%	119,545.54	80.56%
非流动资产	69,162.53	29.32%	64,049.82	28.01%	58,069.68	26.01%	28,839.01	19.44%
总资产	235,859.18	100.00%	228,667.03	100.00%	223,286.75	100.00%	148,384.55	100.00%

报告期各期末，公司总资产分别为148,384.55万元、223,286.75万元、228,667.03万元和235,859.18万元，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119,545.54万元、165,217.07万元、164,617.22万元及166,696.64万元，占各期末总资产的比例分别为80.56%、73.99%、71.99%和70.68%。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28,839.01万元、58,069.68万元、

64,049.82 万元及 69,162.53 万元，占各期末总资产的比例分别为 19.44%、26.01%、28.01%及 29.32%。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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019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	5,116.15	3.07%	26,073.92	15.84%	43,801.45	26.51%	26,134.82	21.86%
交易性金融资产	711.95	0.43%	803.95	0.49%	-	-	-	-
应收票据	43.64	0.03%	66.9	0.04%	2.40	0.00%	-	-
应收账款	96,324.30	57.78%	81,916.77	49.76%	68,991.74	41.76%	64,312.18	53.80%
预付款项	2,074.62	1.24%	2,275.40	1.38%	2,003.55	1.21%	1,450.46	1.21%
其他应收款	2,983.52	1.79%	2,444.21	1.48%	2,120.34	1.28%	1,668.39	1.40%
存货	52,167.71	31.29%	44,194.48	26.85%	44,151.24	26.72%	25,616.98	21.43%
合同资产	6,204.33	3.72%	6,227.82	3.78%	3,357.03	2.03%	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-	-	570.00	0.35%	-	-
其他流动资产	1,070.43	0.64%	613.76	0.37%	219.31	0.13%	362.71	0.30%
流动资产合计	166,696.64	100.00%	164,617.22	100.00%	165,217.07	100.00%	119,545.54	100.00%

报告期各期末，公司流动资产分别为 119,545.54 万元、165,217.07 万元、164,617.22 万元及 166,696.64 万元，占各期末总资产的比例分别为 80.56%、73.99%、71.99%和 70.68%。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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019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	0.08	0.00%	0.10	0.00%	0.00054	0.00%	0.32	0.00%
银行存款	4,607.45	90.06%	25,563.24	98.04%	43,352.17	98.97%	25,748.42	98.52%

其他货币资金	508.62	9.94%	510.58	1.96%	449.28	1.03%	386.09	1.48%
合计	5,116.15	100.00%	26,073.92	100.00%	43,801.45	100.00%	26,134.82	100.00%

报告期各期末，公司货币资金余额分别为 26,134.82 万元、43,801.45 万元、26,073.92 万元和 5,116.15 万元，占流动资产的比例分别为 21.86%、26.51%、15.84%和 3.07%。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 64,312.18 万元、68,991.74 万元、81,916.77 万元和 96,324.30 万元，占流动资产的比例分别为 53.80%、41.76%、49.76%和 57.78%。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 93,387.20 万元、103,867.39 万元、129,846.44 万元和 24,312.27 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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
应收账款周转天数(天)	329.91	209.19	231.01	229.17

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）。

由上表可知，2019年至2021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
2022年3月31日					
按单项计提坏账准备的应收账款	2.88	0.00%	2.88	100.00%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	116,766.41	100.00%	20,442.11	17.51%	96,324.30
合计	116,769.29	100.00%	20,444.99	17.51%	96,324.30

2021年12月31日					
按单项计提坏账准备的应收账款	2.94	0.00%	2.94	100.00%	0.00
按组合计提坏账准备的应收账款	101,309.90	100.00%	19,393.13	19.14%	81,916.77
合计	101,312.84	100.00%	19,393.13	19.14%	81,916.77
2020年12月31日					
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
合计	84,599.38	100.00%	15,607.64	18.45%	68,991.74
2019年12月31日					
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

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
2022年3月31日				
1年以内	81,950.98	70.18%	4,932.30	6.00%
1—2年	9,918.63	8.49%	1,487.80	15.00%
2—3年	9,226.60	7.90%	2,767.98	30.00%
3—4年	6,731.71	5.77%	3,365.85	50.00%
4—5年	2,625.74	2.25%	1,575.44	60.00%
5年以上	6,312.75	5.41%	6,315.62	100.00%
合计	116,766.41	100.00%	20,444.99	17.51%
2021年12月31日				
1年以内	65,823.78	64.97%	3,949.43	6.00%
1—2年	11,321.30	11.17%	1,698.19	15.00%

2—3年	8,783.97	8.67%	2,635.19	30.00%
3—4年	6,483.41	6.40%	3,241.70	50.00%
4—5年	2,572.09	2.54%	1,543.25	60.00%
5年以上	6,325.36	6.24%	6,325.36	100.00%
合计	101,309.90	100.00%	19,393.13	19.14%

2020年12月31日

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%
合计	84,596.09	100.00%	15,604.35	18.45%

2019年12月31日

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%
合计	76,374.72	100.00%	12,062.54	15.79%

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81.97%、76.85%、76.14%和78.67%，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	南天信息	安硕信息	新晨科技	天阳科技	信雅达
1年以内	6.00%	2.00%	3.00%	9.00%	3.00%	2.00%	3.00%	5.00%	5.00%	5.00%
1-2年	15.00%	3.00%	10.00%	15.00%	10.00%	8.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
2-3年	30.00%	20.00%	30.00%	23.00%	30.00%	20.00%	30.00%	30.00%	30.00%	30.00%
3-4年	50.00%	75.00%	50.00%	38.00%	100.00%	30.00%	50.00%	50.00%	50.00%	70.00%
4-5年	60.00%		70.00%	45.00%		40.00%	100.00%	80.00%	80.00%	100.00%
5年以上	100.00%		100.00%	100.00%		100.00%	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
2022年3月31日			
客户一	669.05	32.25%	合同未执行完毕
客户二	150.00	7.23%	合同未执行完毕
客户三	149.00	7.18%	合同未执行完毕
客户四	140.00	6.75%	合同未执行完毕
客户五	132.00	6.36%	合同未执行完毕
2021年12月31日			
客户一	671.18	29.50%	合同未执行完毕
客户二	199.00	8.75%	合同未执行完毕
客户三	164.00	7.21%	合同未执行完毕
客户四	140.00	6.15%	合同未执行完毕
客户五	132.00	5.80%	合同未执行完毕

（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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
保证金	1,261.71	830.23	760.94	525.30
押金	583.01	592.90	635.51	660.81
备用金	465.93	466.23	339.01	318.69
其他	672.87	554.84	384.88	163.59
合计	2,983.52	2,444.21	2,120.34	1,668.39

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 1,668.39 万元、2,120.34 万元、2,444.21 万元和

2,983.52 万元，占流动资产的比例分别为 1.40%、1.28%、1.48%和 1.79%。

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
2022年3月31日					
第一名	340.00	1-2年	8.14%	170.00	项目拓展费
第二名	200.00	3-4年	4.79%	100.00	预付咨询服务费
第三名	116.50	1年以内, 1-2年	2.79%	8.26	保证金
第四名	111.56	1年以内, 1-2年	2.67%	10.73	保证金
第五名	101.09	2-3年	2.42%	20.22	押金
合计	4,174.86	-	20.81%	309.21	-
2021年12月31日					
第一名	340.00	3-4年	9.62%	170.00	项目拓展费
第二名	200.00	2-3年	5.66%	40.00	预付咨询服务费
第三名	116.50	1年以内、1-2年	3.30%	8.26	保证金
第四名	111.56	1年以内、1-2年	3.16%	10.73	保证金
第五名	74.55	3-4年	2.11%	37.27	房租押金
合计	842.61	-	23.84%	266.27	-

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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
合同履行成本	52,143.29	99.95%	44,181.09	99.97%	-	-	-	-
原材料	11.37	0.02%	0.05	0.00%	10.43	0.02%	17.92	0.07%
在产品	-	-	-	-	44,123.34	99.94%	25,581.49	99.86%
库存商品	13.05	0.03%	13.33	0.03%	17.47	0.04%	17.57	0.07%
合计	52,167.71	100.00%	44,194.48	100.00%	44,151.24	100.00%	25,616.98	100.00%

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 25,616.98 万元、44,151.24 万元、44,194.48 万元和 52,167.71 万元，占流动资产的比例分别为 21.43%、26.72%、

26.85%和 31.29%。

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		2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
本公司	存货跌价准备占存货余额的比例	5.36%	6.27%	5.36%	5.82%

(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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
理财产品	1.00	-	-	302.35
待认证进项税	56.14	67.77	214.46	56.21
可抵扣法人税	0.37	0.21	1.33	4.15
增值税留抵扣额	1,012.92	545.79	3.52	-
合计	1,070.43	613.76	219.31	362.71

报告期各期末，公司其他流动资产账面价值分别为 362.71 万元、219.31 万元、613.76 万元和 1,070.43 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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
长期应收款	-	-	-	-	-	-	570.00	1.98%
长期股权投资	1,452.82	2.10%	1,707.87	2.67%	1,771.78	3.05%	1,927.19	6.68%
其他权益工具投资	2,080.85	3.01%	2,083.03	3.25%	2,845.21	4.90%	2,845.88	9.87%

固定资产	3,012.42	4.36%	3,101.35	4.84%	3,388.73	5.84%	738.84	2.56%
在建工程	13,934.67	20.15%	12,264.39	19.15%	632.99	1.09%	0.00	0.00%
使用权资产	2,663.63	3.85%	2,595.50	4.05%	-	-	-	-
无形资产	15,364.06	22.21%	15,981.07	24.95%	16,092.21	27.71%	9,442.03	32.74%
开发支出	3,859.23	5.58%	2,845.43	4.44%	112.46	0.19%	2,237.22	7.76%
商誉	9,700.88	14.03%	9,731.36	15.19%	9,842.56	16.95%	4,258.98	14.77%
长期待摊费用	1,888.53	2.73%	2,255.78	3.52%	1,849.01	3.18%	1,140.13	3.95%
递延所得税资产	4,917.17	7.11%	4,503.93	7.03%	3,457.50	5.95%	2,472.10	8.57%
其他非流动资产	10,288.27	14.88%	6,980.10	10.90%	18,077.22	31.13%	3,206.63	11.12%
非流动资产合计	69,162.53	100.00%	64,049.82	100.00%	58,069.68	100.00%	28,839.01	100.00%

报告期各期末，公司非流动资产分别为 28,839.01 万元、58,069.68 万元、64,049.82 万元及 69,162.53 万元，公司非流动资产占总资产的比例分别为 19.44%、26.01%、28.01%和 29.32%。

(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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019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
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	34.10	34.84	38.98	39.21
软件互助协会	64.38	65.79	73.61	74.03

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
韩国计算机业务合作社	1.31	1.34	1.50	1.51
韩国云业务合作社	0.52	0.54	0.60	0.60
合计	2,080.85	2,083.03	2,845.21	2,845.88

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 2,845.88 万元、2,845.21 万元、2,083.03 万元和 2,080.85 万元，占非流动资产的比例分别为 9.87%、4.90%、3.25%和 3.01%。

(2) 长期股权投资

报告期各期末，公司长期股权投资分别为 1,927.19 万元、1,771.78 万元、1,707.87 万元和 1,452.82 万元，占非流动资产的比例分别为 6.68%、3.05%、2.67%和 2.10%，具体构成如下：

单位：万元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
重庆巴云科技有限公司	-	255.05	318.93	469.56
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	1,452.82	1,452.81	1,452.84	1,457.63
合计	1,452.82	1,707.87	1,771.78	1,927.19

巴云科技注册资本 3,500 万元，其中公司认缴出资 1,575 万元，持股比例 45%，重庆金融后援服务有限公司认缴出资 1,225 万元，持股比例 35%，深圳数科科技有限公司认缴出资 700 万元，持股比例 20%。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。

截至目前，发行人已转让所持巴云科技45%全部股权。2022年3月11日，巴云科技取得重庆市南岸区市场监督管理局出具的《准予变更登记通知书》，并同时取得换发后的营业执照。

(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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019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	13.72	0.46%	25.30	0.82%	37.40	1.10%	50.49	6.83%
电子设备及其他	407.35	13.52%	463.34	14.94%	653.17	19.27%	688.35	93.17%
房屋及建筑物	2,591.35	86.02%	2,612.71	84.24%	2,698.16	79.62%	-	-
合计	3,012.42	100.00%	3,101.35	100.00%	3,388.73	100.00%	738.84	100.00%

报告期各期末，公司固定资产账面价值分别为 738.84 万元、3,388.73 万元、3,101.35 万元和 3,012.42 万元，占非流动资产的比例分别为 2.56%、5.84%、4.84%和 4.36%。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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一、账面原值				
运输工具	88.44	93.64	118.94	118.94
电子设备及其他	1,870.47	1,890.26	1,783.65	1,497.66
房屋及建筑物	2,698.16	2,698.16	2,698.16	-
二、累计折旧				
运输工具	74.72	93.64	81.54	68.45
电子设备及其他	1,463.12	1,426.92	1,130.48	809.31
房屋及建筑物	106.80	85.44	-	-
三、账面价值				
运输工具	13.72	25.30	37.40	50.49
电子设备及其他	407.35	463.34	653.17	688.35
房屋及建筑物	2,591.35	2,612.71	2,698.16	-
合计	3,012.42	3,101.35	3,388.73	738.84

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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
----	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

账面余额	13,934.67	12,264.39	632.99	-
减值准备	-	-	-	-
账面价值	13,934.67	12,264.39	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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019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	5,625.91	36.63%	5,655.63	35.39%	5,774.48	35.88%	5,893.34	62.42%
软件	4,735.43	30.82%	5,053.63	31.62%	3,863.88	24.01%	715.56	7.58%
特许权	1.95	0.01%	1.99	0.01%	2.34	0.01%	18.57	0.20%
商标	741.18	4.82%	786.12	4.92%	1,008.28	6.27%	1,143.61	12.11%
专有技术	2,917.62	18.99%	3,033.46	18.98%	3,547.40	22.04%	1,364.03	14.45%
客户关系	1,341.97	8.73%	1,450.23	9.07%	1,895.84	11.78%	306.91	3.25%
合计	15,364.06	100.00%	15,981.07	100.00%	16,092.21	100.00%	9,442.03	100.00%

报告期各期末，公司无形资产账面价值分别为 9,442.03 万元、16,092.21 万元、15,981.07 万元和 15,364.06 万元，占非流动资产的比例分别为 32.74%、27.71%、24.95%和 22.21%。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 4,258.98 万元、9,842.56 万元、9,731.36 万元和 9,700.88 万元。公司 2019 年末的商誉主要为 2018 年收购韩国 SUNJESOFT 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，故未计提减值准备。

（7）其他非流动资产

2019 年末、2020 年末、2021 年末及 2022 年第一季度末，公司其他非流动资产分别为 3,206.63 万元、18,077.22 万元、6,980.10 万元和 10,288.27 万元，占非流动资产的比例分别为 11.12%、31.13%、10.90%和 14.88%。2020 年末其他非流动资产 18,077.22 万元，主要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	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 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	96,490.43	81.39%	90,701.42	81.09%	90,385.42	82.51%	67,932.46	94.27%
非流动负债	22,064.53	18.61%	21,150.00	18.91%	19,160.61	17.49%	4,131.77	5.73%
总负债	118,554.96	100.00%	111,851.42	100.00%	109,546.02	100.00%	72,064.23	100.00%

报告期各期末，公司总负债分别为 72,064.23 万元、109,546.02 万元、111,851.42 万元和 118,554.96 万元。其中，流动负债分别为 67,932.46 万元、90,385.42 万元、90,701.42 万元和 96,490.43 万元，占总负债比例分别为 94.27%、82.51%、81.09%和 81.39%，非流动负债分别为 4,131.77 万元、19,160.61 万元、21,150.00 万元和 22,064.53 万元，占总负债比例分别为 5.73%、17.49%、18.91%和 18.61%。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	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 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	54,178.79	56.15%	56,037.45	61.78%	52,266.40	57.83%	41,473.89	61.05%
应付账款	4,917.55	5.10%	6,842.98	7.54%	8,206.99	9.08%	3,625.18	5.34%

预收款项	-	-	-	-	-	-	3,464.36	5.10%
合同负债	6,646.07	6.89%	6,748.18	7.44%	5,216.01	5.77%	-	-
应付职工薪酬	12,680.13	13.14%	7,678.81	8.47%	8,204.74	9.08%	5,841.10	8.60%
应交税费	5,623.58	5.83%	5,374.18	5.93%	4,341.92	4.80%	3,040.53	4.48%
其他应付款	10,015.45	10.38%	5,627.46	6.20%	8,674.62	9.60%	6,113.98	9.00%
一年内到期的非流动负债	2,409.93	2.50%	2,373.42	2.62%	3,468.44	3.84%	4,373.42	6.44%
其他流动负债合计	18.93	0.02%	18.93	0.02%	6.30	0.01%	-	-
合计	96,490.43	100.00%	90,701.42	100.00%	90,385.42	100.00%	67,932.46	100.00%

报告期各期末，公司流动负债分别为 67,932.46 万元、90,385.42 万元、90,701.42 万元和 96,490.43 万元，占负债总额的比例分别为 94.27%、82.51%、81.09%和 81.39%。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 61.05%、57.83%、61.78%和 56.15%。

(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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019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%
保证借款	28,940.40	53.42%	24,861.00	44.36%	36,060.00	68.99%	37,652.28	90.79%
质押及保证借款	24,925.79	46.01%	30,908.00	55.16%	15,999.00	30.61%	-	-
未到期应付利息	312.60	0.58%	268.45	0.48%	207.40	0.40%	306.62	0.74%
合计	54,178.79	100.00%	56,037.45	100.00%	52,266.40	100.00%	41,473.89	100.00%

报告期各期末，公司短期借款分别为 41,473.89 万元、52,266.40 万元、56,037.45 万元和 54,178.79 万元，占流动负债的比例分别为 61.05%、57.83%、61.78%和 56.15%。

(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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
----	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付材料款	2,666.30	2,452.85	2,759.62	1,568.12
应付外包款	2,251.25	4,342.31	5,441.06	2,036.68
应付设备款	-	5.32	5.82	5.82
应付其他	-	42.50	0.50	14.56
合计	4,917.55	6,842.98	8,206.99	3,625.18

报告期各期末，公司应付账款分别为、3,625.18 万元、8,206.99 万元、6,842.98 万元和 4,917.55 万元，占流动负债的比例分别为 5.34%、9.08%、7.54%和 5.10%。公司应付账款主要为应付供应商材料及外包款项等。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	2022年3月31日		2021年12月31日		2020年12月31日		2019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	19,614.28	88.90%	18,570.12	87.80%	18,240.86	95.20%	-	-
租赁负债	1,421.06	6.44%	1,266.73	5.99%	-	-	-	-
长期应付款	263.46	1.19%	522.71	2.47%	-	-	3,468.44	83.95%
递延收益	-	-	-	-	-	-	32.53	0.79%
递延所得税负债	765.74	3.47%	790.44	3.74%	919.74	4.80%	630.79	15.27%
合计	22,064.53	100.00%	21,150.00	100.00%	19,160.61	100.00%	4,131.77	100.00%

报告期各期末，公司非流动负债分别为 4,131.77 万元、19,160.61 万元、21,150.00 万元和 22,064.53 万元，占各期末总负债的比例分别为 5.73%、17.49%、18.91%和 18.61%。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，公司长期借款构成情况如下：

单位：万元

项目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
----	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

质押借款	19,514.28	18,470.12	18,240.86	-
信用借款	100.00	100.00	-	-
合计	19,614.28	18,570.12	18,240.86	-

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 2022 年 3 月 31 日，已提款 19,514.28 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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付融资租赁款	1,277.30	1,520.88	3,468.44	7,841.86
减：一年内到期的长期应付款	1,013.85	998.17	3,468.44	4,373.42
合计	263.46	522.71	-	3,468.44

报告期各期末，公司长期应付款分别为 3,468.44 万元、0.00 万元、522.71 万元和 263.46 万元，占非流动负债的比例分别为 83.95%、0.00%、2.47%和 1.19%。2020 年公司长期应付款较 2019 年末减少 3,468.44 万元系公司以软件著作权售后租回的方式获得的融资于 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	2022年3月31日/2022年1-3月	2021年12月31日/2021年度	2020年12月31日/2020年度	2019年12月31日/2019年度
资产负债率（合并）	50.27%	48.91%	49.06%	48.57%
资产负债率（母公司）	43.88%	42.69%	43.08%	46.04%
流动比率（倍）	1.73	1.81	1.83	1.76
速动比率（倍）	1.19	1.33	1.34	1.38
利息保障倍数（倍）	1.34	1.86	2.61	2.17

项目	2022年3月31日/2022年1-3月	2021年12月31日/2021年度	2020年12月31日/2020年度	2019年12月31日/2019年度
经营活动现金净流量(万元)	-16,777.27	-7,481.41	-7,262.80	-2,362.89

报告期各期末，公司合并口径的资产负债率分别为 48.57%、49.06%、48.91%和 50.27%，流动比率分别为 1.76 倍、1.83 倍、1.81 倍和 1.73 倍，速动比率分别为 1.38 倍、1.34 倍、1.33 倍和 1.19 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。

报告期各期，公司利息保障倍数分别为 2.17 倍、2.61 倍、1.86 倍和 1.34 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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产负债率(合并)	长亮科技	36.91%	36.64%	32.27%	31.73%
	宇信科技	29.34%	37.86%	41.96%	51.99%
	神州信息	48.84%	51.49%	52.82%	50.52%
	高伟达	53.35%	52.90%	70.01%	43.84%
	南天信息	64.83%	66.71%	51.16%	54.19%
	安硕信息	46.30%	39.68%	40.67%	25.63%
	新晨科技	49.08%	45.80%	33.79%	36.10%
	天阳科技	23.78%	22.22%	18.74%	29.21%
	信雅达	29.39%	31.86%	37.03%	32.95%
	平均值	42.42%	42.80%	42.05%	39.57%
	科蓝软件	50.27%	48.91%	49.06%	48.57%
流动比率(倍)	长亮科技	2.10	2.16	2.61	3.07
	宇信科技	2.95	2.24	1.89	1.45
	神州信息	1.60	1.53	1.48	1.45
	高伟达	1.68	1.70	1.30	1.53
	南天信息	1.45	1.36	1.66	1.55
	安硕信息	1.91	2.20	2.16	3.59
	新晨科技	1.73	1.85	2.00	2.28
	天阳科技	3.44	3.95	4.86	2.77
	信雅达	2.91	2.82	2.28	2.71

财务指标	公司名称	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
	平均值	2.20	2.20	2.59	2.58
	科蓝软件	1.73	1.81	1.83	1.76
速动比率 (倍)	长亮科技	1.36	1.53	1.98	3.06
	宇信科技	2.00	1.56	1.38	1.13
	神州信息	1.05	1.05	1.04	1.1
	高伟达	0.97	1.12	0.96	1.37
	南天信息	0.66	0.83	1.05	0.95
	安硕信息	0.74	1.02	1.40	2.64
	新晨科技	1.41	1.53	1.70	2.08
	天阳科技	3.06	3.52	4.43	2.42
	信雅达	2.66	2.64	2.09	2.42
	平均值	1.55	1.64	2.13	2.10
	科蓝软件	1.19	1.33	1.34	1.38

数据来源：wind。

由上表可知，各报告期期末，公司合并口径资产负债率略高于同行业平均水平、流动比率及速动比率略低于同行业可比公司，主要原因为规模持续增加，同时坚持科技创新持续投入研发，对资金需求较为迫切，外部银行融资金额较高。

3、现金流量状况及银行授信

2019年、2020年、2021年及2022年1-3月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-2,362.89万元、-7,262.80万元、-7,481.41万元和-16,777.27万元。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2022年3月31日，公司银行授信金额为143,100.00万元，未使用银行总授信（含长期借款）额度74,618.53万元。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

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	2022年1-3月	2021年	2020年	2019年
应收账款周转率（次）	1.09	1.72	1.56	1.57
存货周转率（次）	1.22	1.92	1.71	2.44

报告期各期公司应收账款周转率分别为 1.57、1.56、1.72 和 1.09，存货周转率分别为 2.44、1.71、1.92 和 1.22，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 0.65、0.56、0.57 和 0.10，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	2022年1-3月	2021年	2020年	2019年
应收账款周转率（合并）	长亮科技	0.46	3.08	2.24	1.64
	宇信科技	0.35	3.75	3.73	3.85
	神州信息	0.91	5.88	4.07	3.22
	高伟达	0.53	6.03	3.98	3.13
	南天信息	1.26	6.29	6.63	6.17
	安硕信息	1.05	10.72	8.58	7.35
	新晨科技	0.76	3.45	3.48	3.14
	天阳科技	0.32	1.64	1.60	1.58
	信雅达	2.49	16.84	13.79	9.62
	平均值	0.90	6.41	6.81	5.57
存货周转率（次）	科蓝软件	0.27	1.72	1.56	1.57
	长亮科技	0.29	2.13	4.46	567.90
	宇信科技	0.19	2.43	2.74	3.40
	神州信息	0.5	3.24	3.79	4.57
	高伟达	0.33	4.29	5.34	10.41

财务指标	公司名称	2022年1-3月	2021年	2020年	2019年
	南天信息	0.49	2.39	2.46	2.66
	安硕信息	0.15	1.57	1.93	2.84
	新晨科技	1.57	6.54	10.03	9.29
	天阳科技	1.09	4.91	4.77	5.75
	信雅达	1.32	7.98	5.17	4.31
	平均值 1	0.66	3.94	4.52	67.90
	平均值 2	0.71	4.17	4.53	5.40
	科蓝软件	0.30	1.92	1.71	2.44

数据来源：wind

注：1、平均值 1 为 9 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 8 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

公司主要科目期末构成情况如下：

（1）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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
理财产品	1.00	-	-	302.35
待认证进项税	56.14	67.77	214.46	56.21
可抵扣法人税	0.37	0.21	1.33	4.15
增值税留抵扣额	1,012.92	545.79	3.52	-
合计	1,070.43	613.76	219.31	362.71

报告期各期末，公司其他流动资产账面价值分别为 362.71 万元、219.31 万元、613.76 万元和 1,070.43 万元。

公司为提高资金使用效率，存在利用闲置资金购买银行理财产品的情形。公司购买的相关银行理财产品均为低风险短期投资，具有持有周期短、收益稳定、流动性强的特点，公司购买理财产品主要是为了对货币资金进行现金管理、提高资金使用效率，不属于购买收益波动大且风险较高的金融产品，不属于财务性投资。

（2）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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019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
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	34.10	34.84	38.98	39.21
软件互助协会	64.38	65.79	73.61	74.03
韩国计算机业务合作社	1.31	1.34	1.50	1.51
韩国云业务合作社	0.52	0.54	0.60	0.60
合计	2,080.85	2,083.03	2,845.21	2,845.88

报告期各期末，公司可供出售金融资产及其他权益工具分别为 2,845.88 万元、2,845.21 万元、2,083.03 万元和 2,080.85 万元，账面余额主要为投资江苏鑫合易家信息技术有限责任公司（以下简称“鑫合易家”）以及曲靖市商业银行股份有限公司（以下简称“曲商行”）形成的可供出售金融资产及其他权益工具。具体情况如下：

1) 鑫合易家

2021 年 7 月 5 日，科蓝软件与南京银资物业经营管理有限责任公司签署《股权转让协议》，将其所持鑫合易家的 15.00% 股权转让以 900 万元的对价转让给南京银资物业经营管理有限责任公司。就上述股权转让，鑫合易家已于 2021 年 7 月 12 日在公司登记机关办理了股东变更的变更登记。

公司对鑫合易家的历史出资情况如下：

鑫合易家成立于 2016 年 7 月，公司参与发起设立鑫合易家，主导方为南京银资物业经营管理有限责任公司。

截至 2022 年 3 月 31 日，鑫合易家的股东构成情况如下：

序号	股东名称	持股比例
1	南京银资物业经营管理有限责任公司	100.00%
合计		100.00%

鑫合易家针对金融机构的业务合作需求，重构业务场景，打造“鑫e家”同业合作互联网平台，将同业合作的各项业务从线下搬到线上，降低信息不对称，提升业务交易效率，降低业务风险，让金融机构开展同业合作更加方便、高效、规范，形成金融同业机构合作共赢的互联网平台生态圈。

报告期各期末，鑫合易家所对应的其他权益工具投资账面价值分别为643.00万元、750.00万元、0.00万元和0.00万元。

该投资围绕公司业务协同，促进加速成长，并非以获取投资收益为目的，因此不属于财务性投资。

2) 曲商行

公司于2017年12月25日召开第二届董事会第十一次会议审议通过《关于公司对外投资的议案》，拟以现金方式向曲商行进行投资，入股资金1,980.53万元，认购增资扩股后股权0.25%；2018年7月，公司完成该增资行为。

公司对曲商行的投资属于财务性投资。

3) 其他

其他为公司持有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、韩国云业务合作社形成的可供出售金融资产或其他权益投资工具，账面价值较低，上述公司系公司2018年收购的SUNJESOFT株式会社所投资企业，于期末合并报表编制时一同纳入合并主体。

由于前述四家公司的主营业务与科蓝软件并非直接相关，亦不属于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，故属于财务性投资。

(3) 长期股权投资

报告期各期末，公司长期股权投资分别为1,927.19万元、1,771.78万元、1,707.87万元和1,452.82万元，占非流动资产的比例分别为6.68%、3.05%、2.67%和2.10%，具体构成如下：

单位：万元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
重庆巴云科技有限公司	-	255.05	318.93	469.56
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	1,452.82	1,452.81	1,452.84	1,457.63
合计	1,452.82	1,707.87	1,771.78	1,927.19

长期股权投资各项的具体内容如下：

1) 巴云科技

巴云科技注册资本 3,500 万元，其中公司认缴出资 1,575 万元，持股比例 45%，重庆金融后援服务有限公司认缴出资 1,225 万元，持股比例 35%，深圳数科科技有限公司认缴出资 700 万元，持股比例 20%。巴云科技属于本公司的联营企业，采用权益法核算。

公司参股设立巴云科技的主要目的是为了依托重庆金融后援中心完善的 IT 服务硬件基础和全方位的配套服务体系，为国内外金融企业特别是重庆地区金融企业提供基础平台云产品、金融云产品等全系列的 IT 系统托管运营服务。巴云科技的主要收入是运营服务收入，具体是通过出租金融行业专属的 IT 系统平台（含硬件和软件），收取托管费、接入费及日常维护和升级费用。

由于巴云科技与发行人主营业务高度相关，并非以获取投资收益为目的，故巴云科技不属于财务性投资。

截至目前，发行人已转让所持巴云科技45%全部股权。2022年3月11日，巴云科技取得重庆市南岸区市场监督管理局出具的《准予变更登记通知书》，并同时取得换发后的营业执照。

2) 嘉兴科蓝

公司于 2018 年 4 月 23 日召开第二届董事会第十三会议审议通过了《关于公司参与投资设立投资基金的议案》，出资金额人民币 1,500.00 万元参与投资设立嘉兴科蓝，出资比例为 42.857%。投资该基金主要目的为推进公司的战略发展，发挥公司的团队优势、项目优势和平台优势，及时把握投资机会，降低投资风险；同时，利用产业投资基金平台，布局符合公司战略发展的标的或项

目，促使公司产业经营和资本运营达到良性互补，助力公司产业升级，进一步提升公司整体竞争力。

公司出资设立嘉兴科蓝，属于投资股权投资基金的行为，故投资嘉兴科蓝属于财务性投资。

（4）其他非流动资产

2019年末、2020年末、2021年末及2022年第一季度末，公司其他非流动资产分别为3,206.63万元、18,077.22万元、6,980.10万元和10,288.27万元，占非流动资产的比例分别为11.12%、31.13%、10.90%和14.88%。2020年末其他非流动资产18,077.22万元，主要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。

（5）交易性金融资产

2021年末及2022年一季度末，发行人交易性金融资产余额分别为803.95万元、711.95万元，系发行人韩国子公司SUNJE SOFT株式会社使用暂时闲置的自有资金购买的理财产品。该理财产品可随时支取，利率接近于市场利率水平，为低风险短期投资，具有持有周期短、收益稳定、流动性强的特点，发行人子公司该购买理财产品主要是为了对货币资金进行现金管理、提高资金使用效率，不属于购买收益波动大且风险较高的金融产品，不属于财务性投资。

综上，截至2022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	2022年3月31日已持有金额	2022年3月31日拟持有金额
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	100.32	-
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	嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	1,452.82	-
财务性投资合计				3,533.67
归属于母公司净资产				112,667.05

财务性投资占比	3.14%
---------	-------

由上表可知，公司截至 2022 年 3 月 31 日已持有和拟持有的财务性投资金额合计为 3,533.67 万元，占公司期末归属于母公司净资产的比例为 3.14%。

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 93,387.20 万元、103,867.39 万元、129,846.44 万元和 24,312.27 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	2022 年 1-3 月		2021 年		2020 年		2019 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	13,997.62	57.57%	65,455.51	50.41%	50,525.12	48.64%	52,570.47	56.29%
互联网银行 (含互联网核心)	6,508.29	26.77%	41,851.91	32.23%	37,250.61	35.86%	33,824.56	36.22%
非银金融机构类	2,245.80	9.24%	12,755.65	9.82%	9,303.11	8.96%	3,262.07	3.49%
网银安全产品及其他	246.08	1.01%	1,465.78	1.13%	1,724.60	1.66%	1,508.91	1.62%
合作运营	760.30	3.13%	2,917.50	2.25%	2,773.22	2.67%	102.53	0.11%
数据库	554.20	2.28%	5,400.09	4.16%	2,290.73	2.21%	2,118.66	2.27%
合计	24,312.27	100.00%	129,846.44	100.00%	103,867.39	100.00%	93,387.20	100.00%

（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 52,570.47 万元、50,525.12

万元、65,455.51 万元和 13,997.61 万元，占营业收入的比例分别为 56.29%、48.64%、50.41%和 57.57%。

(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 33,824.56 万元、37,250.61 万元、41,851.91 万元和 6,508.29 万元，占营业收入的比例分别为 36.22%、35.86%、32.23%和 26.77%。

(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 3,262.07 万元、9,303.11 万元、12,755.65 万元和 2,245.80 万元，占营业收入的比例分别为 3.49%、8.96%、9.82%和 9.24%。

(4) 网银安全产品及其他类

报告期内，网银安全产品及其他类产品收入分别为 1,508.91 万元、1,724.60 万元、1,465.78 万元和 246.08 万元，占营业收入的比例分别为 1.62%、1.66%、1.13%和 1.01%。

(5) 合作运营类

报告期内，合作运营类产品收入分别为 102.53 万元、2,773.22 万元、2,917.50 万元和 760.30 万元，占营业收入的比例分别为 0.11%、2.67%、2.25%和 3.13%。

(6) 数据库类

报告期内，数据库类产品收入分别为 2,118.66 万元、2,290.73 万元、5,400.09 万元和 554.20 万元，占营业收入的比例分别为 2.27%、2.21%、4.16%和 2.28%。

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	2022年1-3月		2021年		2020年		2019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	10,679.98	43.93%	53,070.01	40.88%	39,113.45	37.66%	35,809.96	38.35%
华北	5,597.35	23.02%	29,143.12	22.44%	21,427.72	20.63%	20,573.23	22.03%
华中	2,133.65	8.78%	17,807.06	13.71%	14,189.09	13.66%	9,902.83	10.60%
华南	2,370.39	9.75%	9,367.76	7.21%	10,896.88	10.49%	9,700.77	10.39%
西南	1,466.77	6.03%	10,402.71	8.01%	6,853.75	6.60%	6,531.67	6.99%
东北	1,058.38	4.35%	4,194.10	3.23%	4,098.75	3.95%	4,601.46	4.93%
西北	570.30	2.35%	2,271.57	1.75%	4,314.30	4.15%	3,673.36	3.93%
境外	350.66	1.44%	898.62	0.69%	1,308.75	1.26%	1,481.33	1.59%
港澳	84.79	0.35%	2,691.49	2.08%	1,664.71	1.60%	1,112.59	1.19%
合计	24,312.27	100.00%	129,846.44	100.00%	103,867.39	100.00%	93,387.20	100.00%

华东地区为公司主要的销售区域，报告期内，公司产品在华东的销售收入占营业收入比重分别为 38.35%、37.66%、40.88%和 43.93%，基本保持稳定。

（二）营业成本

报告期内，公司营业成本分别为 53,927.30 万元、59,509.21 万元、84,743.75 万元和 14,683.14 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	2022年1-3月		2021年		2020年		2019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	8,180.39	55.72%	45,004.84	53.11%	28,343.21	47.63%	28,418.71	52.70%
互联网银行（含互联网核心）	4,067.39	27.70%	29,165.88	34.42%	24,427.02	41.05%	22,439.01	41.61%
非银金融机构类	1,791.37	12.20%	8,161.60	9.63%	5,160.63	8.67%	1,897.70	3.52%
网银安全产品及其他	133.81	0.91%	768.96	0.91%	780.49	1.31%	737.70	1.36%
合作运营	335.21	2.28%	752.60	0.89%	525.76	0.88%	14.35	0.03%
数据库	174.97	1.19%	889.86	1.05%	272.1	0.46%	419.84	0.78%
合计	14,683.14	100.00%	84,743.75	100.00%	59,509.21	100.00%	53,927.30	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	2022年1-3月			2021年			2020年			2019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	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	41.56%	57.57%	23.93%	31.24%	50.41%	15.75%	43.90%	48.64%	21.35%	45.94%	56.29%	25.86%
互联网银行（含互联网核心）	37.50%	26.77%	10.04%	30.31%	32.23%	9.77%	34.43%	35.86%	12.34%	33.66%	36.22%	12.19%
非银金融机构类	20.23%	9.24%	1.87%	36.00%	9.82%	3.54%	44.53%	8.96%	3.99%	41.83%	3.49%	1.46%
网银安全产品及其他	45.63%	1.01%	0.46%	47.54%	1.13%	0.54%	54.74%	1.66%	0.91%	51.11%	1.62%	0.83%
合作运营	55.91%	3.13%	1.75%	74.20%	2.25%	1.67%	81.04%	2.67%	2.16%	86.01%	0.11%	0.09%
数据库	68.43%	2.28%	1.56%	83.53%	4.16%	3.48%	88.12%	2.21%	1.95%	80.18%	2.27%	1.82%
合计	39.61%	100.00%	39.61%	34.74%	100.00%	34.74%	42.71%	100.00%	42.71%	42.25%	100.00%	42.25%

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 42.25%、42.71%、34.74%和 39.61%，除 2021 年下降较多外，总体较为稳定。公司 2021 年毛利率下降的主要原因是，公司 2020 年大力推广的创新业务大中台业务系统和互联网银行（含互联网核心）业务在 2021 年集中结项确认收入，因创新产品在推广初期公司进行了一定的让利，并且创新业务的早期项目定制化开发占比较高，且在银行数字化转型过程中磨合周期较长，导致早期项目实施成本较高，随着创新产品和项目的成熟度提高，毛利率将逐步恢复到合理水平。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	2022年1-3月			2021年			2020年			2019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	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	39.61%	100.00%	39.61%	34.74%	100.00%	34.74%	42.71%	100.00%	42.71%	42.25%	100.00%	42.25%
合计	39.61%	100.00%	39.61%	34.74%	100.00%	34.74%	42.71%	100.00%	42.71%	42.25%	100.00%	42.25%

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 42.25%、

42.71%、34.74%和 39.61%，除 2021 年下降较多外，总体较为稳定。

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、神州信息及高伟达等九家上市公司作为可比公司，其中长亮科技、宇信科技、安硕信息、天阳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；信雅达除软件产品外还有环保产品，其软件产品与发行人可比性较强；新晨科技业务包括系统集成、软件开发和专业技术服务，其中软件开发和专业技术服务与发行人可比性较强；南天信息业务包括软件开发及服务、智能渠道解决方案、集成解决方案，其中软件开发及服务（2018 年为软件业务及服务）与发行人可比性较强，故对于神州信息、高伟达、信雅达、新晨科技、南天信息五家可比公司，发行人分别选取技术服务业务、IT 解决方案业务、软件产品、软件开发和专业技术服务、软件开发及服务（2018 年为软件业务及服务）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	2022 年 1-3 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
长亮科技	40.08%	42.15%	50.27%	51.71%
宇信科技	37.61%	34.15%	35.15%	35.00%
神州信息	-	24.62%	23.80%	24.23%
高伟达	-	30.85%	36.52%	30.53%
南天信息	-	40.00%	39.14%	39.84%
安硕信息	38.56%	33.86%	40.62%	37.27%
新晨科技	-	37.54%	38.30%	36.67%
天阳科技	31.31%	31.62%	35.78%	36.06%
信雅达	-	50.38%	58.59%	58.31%
平均值	36.89%	36.13%	39.80%	38.85%
科蓝软件	39.61%	34.74%	42.71%	42.25%

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，高伟达自 2020 年起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 2019 年的毛利率为 IT 解决方案业务的毛利率，2020 年、2021 年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	2022年1-3月		2021年		2020年		2019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	1,301.36	5.35%	7,356.66	5.67%	7,905.59	7.61%	8,544.23	9.15%
管理费用	2,971.02	12.22%	12,243.94	9.43%	9,699.64	9.34%	9,536.29	10.21%
财务费用	1,008.07	4.15%	4,226.69	3.26%	4,343.70	4.18%	3,453.49	3.70%
研发费用	3,092.11	12.72%	11,866.04	9.14%	11,679.75	11.24%	11,379.42	12.19%
合计	8,372.56	34.44%	35,693.33	27.49%	33,628.68	32.38%	32,913.42	35.24%

报告期各期，公司期间费用率为 35.24%、32.38%、27.49% 和 34.44%，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	2022年1-3月		2021年		2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
售后维护支出	34.46	2.65%	1,463.58	19.89%	2,086.81	26.40%	2,720.63	31.84%
职工薪酬	961.77	73.92%	4,464.65	60.69%	4,369.61	55.27%	3,985.69	46.65%
差旅费	70.53	5.42%	511.61	6.95%	513.42	6.49%	952.36	11.15%
业务招待费	197.01	15.14%	708.93	9.64%	643.32	8.14%	763.05	8.93%
中标服务费	30.01	2.31%	154.96	2.11%	148.62	1.88%	90.29	1.06%
其他	7.59	0.58%	52.93	0.72%	143.82	1.82%	32.20	0.38%

合计	1,301.36	100.00%	7,356.66	100.00%	7,905.59	100.00%	8,544.23	100.00%
----	----------	---------	----------	---------	----------	---------	----------	---------

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 8,544.23 万元、7,905.59 万元、7,356.66 万元和 1,301.36 万元，占营业收入的比例分别为 9.15%、7.61%、5.67%和 5.35%。2020 年以来，公司在业务规模有所增长的情况下，销售费用逐年降低，主要是由于当年受疫情影响，减少了人员流动，售后维护支出有所减少，由此导致销售费用较低。

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	2022年1-3月		2021年		2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
职工薪酬	1,488.75	50.11%	6,100.89	49.83%	5,309.69	54.74%	4,823.29	50.58%
股权激励费用	-	-	-	-	-457.68	-4.72%	-52.19	-0.55%
差旅费	40.11	1.35%	199.42	1.63%	234.33	2.42%	428.21	4.49%
租赁费	201.46	6.78%	977.48	7.98%	1,869.12	19.27%	1,909.95	20.03%
使用权资产折旧	317.50	10.69%	1,016.25	8.30%	-	-	-	-
办公费	112.24	3.78%	608.35	4.97%	513.45	5.29%	469.49	4.92%
业务招待费	21.31	0.72%	207.62	1.70%	143.25	1.48%	324.12	3.40%
会议费	2.15	0.07%	103.55	0.85%	103.20	1.06%	102.55	1.08%
中介服务费	135.09	4.55%	612.47	5.00%	596.53	6.15%	259.71	2.72%
无形资产摊销	573.83	19.31%	1,958.30	15.99%	1,114.62	11.49%	428.15	4.49%
折旧费	65.77	2.21%	223.64	1.83%	132.96	1.37%	109.37	1.15%
残保金	1.93	0.07%	27.24	0.22%	82.68	0.85%	344.42	3.61%
其他	10.89	0.37%	208.74	1.70%	57.49	0.59%	389.21	4.08%
合计	2,971.02	100.00%	12,243.94	100.00%	9,699.64	100.00%	9,536.29	100.00%

公司管理费用主要由职工薪酬、使用权资产折旧、无形资产摊销构成。报告期内，公司管理费用分别为 9,536.29 万元、9,699.64 万元、12,243.94 万元和 2,971.02 万元，占营业收入的比例分别为 10.21%、9.34%、9.43%和 12.22%。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。

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	2022年1-3月		2021年		2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
职工薪酬	2,817.71	91.13%	10,714.08	90.29%	10,605.19	90.80%	10,056.07	88.37%
原材料	53.31	1.72%	6.98	0.06%	5.56	0.05%	79.20	0.70%
委外开发费	13.34	0.43%	231.94	1.95%	183.66	1.57%	134.68	1.18%
技术咨询费	1.78	0.06%	0.79	0.01%	47.23	0.40%	-	-
股权激励费用	-	-	-	-	-200.54	-1.72%	-16.89	-0.15%
差旅费	26.42	0.85%	140.86	1.19%	188.47	1.61%	284.56	2.50%
租赁费	131.74	4.26%	516.23	4.35%	587.10	5.03%	623.99	5.48%
折旧费	32.82	1.06%	146.71	1.24%	138.68	1.19%	109.19	0.96%
无形资产摊销	3.05	0.10%	19.87	0.17%	-	-	-	-
其他	11.95	0.39%	88.59	0.75%	124.39	1.07%	108.62	0.95%
合计	3,092.11	100.00%	11,866.04	100.00%	11,679.75	100.00%	11,379.42	100.00%

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11,379.42万元、11,679.75万元、11,866.04万元和3,092.11万元，占营业收入的比例分别为12.19%、11.24%、9.14%和12.72%。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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
利息支出	829.38	3,849.23	3,604.52	3,667.96
减：利息收入	29.62	227.19	70.90	265.35
汇兑损益	83.86	286.04	582.33	-155.70
手续费及其他	124.46	318.61	227.74	206.58
合计	1,008.07	4,226.69	4,343.70	3,453.49

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3,453.49万元、4,343.70万元、4,226.69万元和1,008.07万元。

(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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
投资奖支持资金	-	-	32.53	-
软件增值税退税	34.80	158.30	89.53	56.22
稳定岗位补贴	-	29.94	89.27	66.03
镇级财政扶持款	-	-	0.60	81.74
附加税、增值税-进项税额加计抵减	5.84	60.80	67.73	22.15
青年明天奖金扣除促进雇佣奖金	0.24	1.19	0.60	1.52
以工代训补贴款	-	-	56.65	-
高新企业相关补助	10.00	15.00	35.00	-
企业研发资助项目	-	30.60	10.30	-
企业研发投入支持计划	1.81	43.90	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	78.49	246.08	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	87.47	66.97	76.33	14.77
北京科蓝-岗位补贴“三类残疾人”社会保险补贴	-	21.21	-	-
软著年费补贴	-	0.36	-	-
社保培训补贴	27.81	0.42	-	-
北京科蓝-北京经济开发区稳金融和促融资政策奖励资金	-	31.60	-	-
北京科蓝-中关村科技园区管理委员会改制挂牌支持资金	-	47.00	-	-
苏州-相高新委[2021]1号新经济企业奖励	-	2.00	-	-
合计	246.45	755.36	487.01	242.42

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 242.42 万元、487.01 万元、755.36 万元和 246.45 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		2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
信用减值损失	坏账损失	951.90	4,918.74	4,011.43	1,718.87
	一年内到期的非流动资产减值准备	-	-	-	-
	小计	951.90	4,918.74	4,011.43	1,718.87
资产减值损失	坏账损失	-	-	-	-
	存货跌价损失（及合同履约成本减值损失）	-	1,076.74	916.12	459.05
	合同资产减值损失	247.81	406.13	9.14	-
	小计	247.81	1,482.87	925.26	459.05
合计		1,199.71	1,482.87	4,936.69	2,177.93

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 2,177.93 万元、4,936.69 万元、1,482.87 万元和 1,199.71 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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
非流动资产处置损益	0.91	0.18	-0.46	-
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）	118.35	469.30	262.66	171.44
委托他人投资或管理资产的损益	4.33	93.24	1.75	162.98
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5.54	-52.63	-17.68	29.58
其他符合非经常性损	87.47	66.97	76.33	14.77

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
益定义的损益项目				
减：所得税影响额	30.83	86.56	48.39	56.82
少数股东权益影响额 (税后)	30.12	98.61	16.86	-
合计	144.57	391.88	257.35	321.96

报告期内，公司非经常性损益金额分别为 321.96 万元、257.35 万元、391.88 万元和 144.57 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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
经营活动产生的现金流量净额	-16,777.27	-7,481.41	-7,262.80	-2,362.89
投资活动产生的现金流量净额	-5,274.46	-5,679.19	-24,214.99	-5,926.47
筹资活动产生的现金流量净额	1,112.23	-4,787.36	52,940.94	-9,972.13
汇率变动对现金的影响	-18.27	-80.10	-127.68	29.38
现金及现金等价物净增加额	-20,957.77	-18,028.06	21,335.48	-18,232.11

（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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
销售商品、提供劳务收到的现金	9,832.69	113,147.79	96,064.28	85,441.25
收到的税费返还	34.80	112.75	89.53	66.12
收到其他与经营活动有关的现金	1,908.49	2,721.72	2,827.41	6,659.07
经营活动现金流入小计	11,775.97	115,982.26	98,981.23	92,166.43
购买商品、接受劳务支付的现金	2,390.24	6,107.42	5,078.67	3,530.26
支付给职工以及为职工支付的现金	22,059.09	104,837.41	86,394.99	72,570.48

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
支付的各项税费	698.33	3,750.93	2,726.73	3,652.93
支付其他与经营活动有关的现金	3,405.58	8,767.91	12,043.63	14,775.66
经营活动现金流出小计	28,553.24	123,463.67	106,244.03	94,529.32
经营活动产生的现金流量净额	-16,777.27	-7,481.41	-7,262.80	-2,362.89

2019年、2020年、2021年及2022年1-3月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-2,362.89万元、-7,262.80万元、-7,481.41万元和-16,777.27万元。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64,312.18万元、68,991.74万元、81,916.77万元和96,324.30万元，报告期内，支付给职工以及为职工支付的现金分别为72,570.48万元、86,394.99万元、104,837.41万元及22,059.09万元，应收账款、支付给职工以及为职工支付的现金的增加导致公司经营活动现金流持续降低。

2019年至2021年，公司报告期内的分季度经营活动现金流量净额情况如下：

单位：万元

项目	2021年度	2020年	2019年
一季度	-15,961.85	-15,615.53	-21,080.54
二季度	-10,040.76	-9,055.37	857.01
三季度	-8,960.39	-12,497.54	-3,341.18
四季度	27,481.58	29,905.63	21,201.82
合计	-7,481.41	-7,262.80	-2,362.89

由上表，发行人通常前三季度经营活动现金流均为负，回款主要集中在第四季度。

（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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
收回投资收到的现金	260.00	13,243.74	300.98	17,963.77

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
取得投资收益收到的现金	-	243.24	40.53	159.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9.81	-	0.27	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	1,295.00
投资活动现金流入小计	269.81	13,486.98	341.79	19,418.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,543.27	3,841.96	20,218.16	12,111.04
投资支付的现金	1.00	13,343.45	-	11,751.74
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	1,980.50	4,287.42	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	0.26	51.20	1,482.00
投资活动现金流出小计	5,544.27	19,166.17	24,556.77	25,344.79
投资活动产生的现金流量净额	-5,274.46	-5,679.19	-24,214.99	-5,926.47

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-5,926.47万元、-24,214.99万元、-5,679.19万元和-5,274.46万元。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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
吸收投资收到的现金	-	316.96	30,944.14	-
取得借款收到的现金	25,083.55	134,886.94	109,299.86	82,262.42
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	3,700.00	-
筹资活动现金流入小计	25,083.55	135,203.90	143,944.00	82,262.42
偿还债务支付的现金	22,585.78	130,739.65	84,616.96	83,320.10
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	939.84	5,684.61	4,634.39	3,771.16

支付其他与筹资活动有关的现金	445.70	3,567.00	1,751.70	5,143.29
筹资活动现金流出小计	23,971.32	139,991.26	91,003.05	92,234.55
筹资活动产生的现金流量净额	1,112.23	-4,787.36	52,940.94	-9,972.13

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-9,972.13 万元、52,940.94 万元、-4,787.36 万元和 1,112.23 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	2022年1-3月	2021年度	2020年度	2019年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,543.27	3,841.96	20,218.16	12,111.04
投资支付的现金	1.00	13,343.45	-	11,751.74
合计	5,544.27	17,185.41	20,218.16	23,862.78

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：

(二) 正在从事的研发项目及进展情况

截至 2022 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：

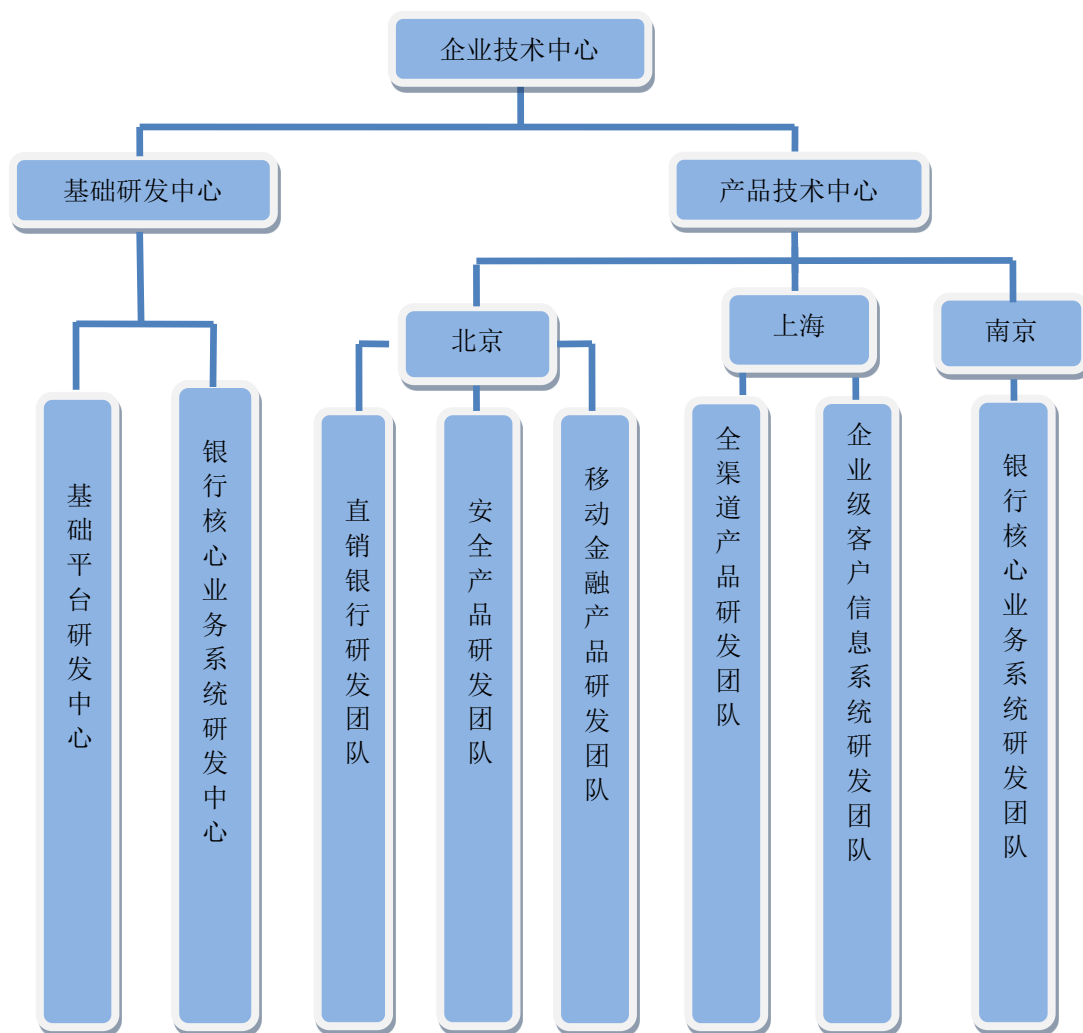
序号	项目	类别	主要内容及目标	研发进度
1	2021 科蓝公司数据库产品研发项目	资本化研发项目	企业级云数据库，能够满足大型企业核心业务系统快速上云的业务需求，能够有效支持存储和计算分离的云计算架构，实现读写分离、数据强一致性、跨多数据中心分布式部署。提供极致水平的性能，满足大型企业核心数据库高可靠、高性能、高安全的苛刻需求。	正在研发中
2	2022 科蓝公司双鱼座渠道中台研发项目	资本化研发项目	随着大数据、云计算、人工智能与移动互联技术的发展，如何利用新技术整合各条线业务优势资源，完善场景体系，拓展服务半径，提升综合运营能力已经成为了金融业急需解决的问题。过去银行每个业务系统从应用到后台管理，都独自建立一整系统，多数的产品缺乏统一构建，重复开发且难以复用，用户数据分散、管理系统不统一，运营复杂，难以响应业务快速迭代，既浪费开发成本，也拉长了项目周期，因而研发了“双鱼座”业务中台，打破了竖井式建设，采用分布式微服务架构，可以快速响应业务需求，满足快速创新，充分复用基础能力，基于标准化组件和容器化平台，建立敏捷开发、容器化部署、持续化集成的开发运营一体化平台。“双鱼座”中台整合了开发、运营、运维平台，同时也将公司前后端产品统一归整，可以一体化提交给项目组使用，由于平台采用领域设计，服务解耦，依托元服务管理、数据治理、采用可视化服务编排，提供丰富金融业务组件和技术平台组件，满足金融行业敏捷开发与运营，支撑企业业务创新，实现数据共享，有效提升银行产品创新能力和运营能力，由需求、开发到上线至少需要 6 至 8 个月的时间周期，缩短至 4-5 月周期。	正在研发中
3	2022 科蓝公司大前端研发项目	资本化研发项目	建设标准版大前端开发平台，统一现有开发平台和业务产品，把现有产品的基础模块和共用业务抽取出来开发成基础的公用工具包，实现不同平台共享一套标准的业务功能模块，以减少重复代码的开发。经过对科蓝现有业务和产品以及市面上同类产品的梳理，新平台将自行研发出科蓝移动端自有业务的：标准版个人手机银行，标准版个人网银、小程序开放平台、适老化版本、独立化组件库、微前端、可视化大屏、图管理平台等。	正在研发中
4	2021 科蓝公司金融数据中台系统研发项目	费用化研发项目	科蓝数据中台具有离线和实时处理两种模式，支持部门数仓与中心数仓 2 级治理模式，自带独有的政务业务框架梳理工具和政务数据治理工具。数据中台功能包括：离线计算、实时计算、数据资源管理平台、实时智能网关、异步消息网关、业务框架梳理工具、政务数据治理工具 8 的子系统。基于当前主流且开源的大数据工具，开发出了一套针对大数据的面向业务人员使用的数据分析及指标平台。	正在研发中

序号	项目	类别	主要内容及目标	研发进度
5	2021 科蓝公司大数据分析 & 指标平台系统研发项目	费用化研发项目	大数据的应用逐渐受到银行业重视，各行已经开始搭建大数据平台，并在大数据平台上开发客户营销、客户风险、用户行为分析等应用。该项目成功实施后，公司有了一个新的赢利增长点，提升核心竞争能力，提升公司形象，带来可观进行中工具满足灵活、方便、低成本、兼容性强的特点提升产品化程度和大数据产品，扩大公司在市场上的影响力。工具满足灵活、方便、低成本、兼容性强的特点。	正在研发中
6	2021 科蓝公司 MADP 移动应用开发平台研发项目	费用化研发项目	互联网业务快速迭代与开发，金融机构围绕用户体验、数字化运营的能力建设需求越来越强烈，需要快速搭建稳定高质量的移动应用来提供随时、随地、随需的金融服务。项目为 App 开发、测试、运营及运维提供一站式解决方案，有效降低技术门槛、减少研发成本、提高研发效率，以最高效最快捷的帮助客户完成系统的上线和业务开展。	正在研发中
7	2021 科蓝公司信贷产品优化及业务扩展研发项目	费用化研发项目	为银行金融机构、小额贷款公司、融资担保公司等金融机构和类金融机构提供包括贷前、贷中、贷后的网贷及信贷完整解决方案。包括风控体系、自动化规则管理、智能决策分析等内容。综合传统信贷以及网贷产品功能，形成一体化产品系统。支持行方进行传统线下业务管理，同时可在平台运行管理线上贷款申请的业务。最终达到以下几方面能力：1、系统实行全行数据集中；2、从用户视角出发处理业务流程；3、结构化的各种信息使客户与各项业务之间建立关联关系；4、通过工作流引擎对授信客户的授信进行全周期、全流程的管理和监控；5、系统信息产生于工作流的各个环节，并经过了相应的审核，解决以往信息录入繁杂、准确性差的问题，数据可信度较高；6、建立统一操作平台，提升客户经理工作效率；7、建立客户统一授信管理机制；8、实现信息共享，为管理层提供数据支持和决策支持。9、风险管理贯穿于整个业务处理流程。	正在研发中
8	深圳金信智慧银行 V3.0 研发项目	资本化研发项目	智慧银行 V3.0 充分在 1.0 和 2.0 基础上进一步拓展渠道与服务空间，打通开放银行、远程银行、5G 手机银行、智慧银行旗舰店等多方式感知触达能力建设，真正实现了“突破时空限制”、“实时在线”、“全程无接触”金融服务，在疫情期间通过智慧银行的 4K 体验、智能网点迎宾机器人、虚拟产品主播、交付机器人、智能管家工作托智慧型产品为客户提供服务，其中“远程银行 4K 体验”运用 4K 超高清音视频技术，客户通过智能终端接入“云柜员”，即可享受 4K 超清音视频通话，为客户提供“可视、可见、可移动”的全新智能服务体验。	正在研发中
9	深圳金信数据治理及数据运营管控平台研发项目	费用化研发项目	科蓝金信数据治理及数据运营管控平台，实现数据标准管理、元数据管理、数据质量管理、数据资产管理、数据安全等功能模块。将数据作为一种特殊的资产，对进入平台的数据进行标准化的规范约束，并以元数据作为驱动，连接数据的标准管理、数据质	正在研发中

序号	项目	类别	主要内容及目标	研发进度
			量管理、数据安全管理的各个阶段，形成统一、完善的数据治理体系，增强数据治理对业务发展的支撑能力，全面管理数据资产，提高数据准确性和完整性，提升数据服务能力，有效支撑金融业务的开展和管理决策，全面提升数据价值深化数据服务和数据挖掘，提升数据价值。	
10	尼客矩阵智能数字营销系统	资本化研发项目	在现有智能数字营销系统基础上，结合当前监管动态，市场需求的变动及服务输出的高质量要求，并积极拓展证券、保险等其他传统金融行业，具体内容包括：基于已升级的运营工具重构各业务模块并重构数据化运营架构、新增资产类相关运营模块、改造网格化营销工具以适应各金融行业的营销方式，确保产品的服务性、复制性及先进性。	正在研发中
11	非银行金融机构IT系统项目	资本化研发项目	采用分布式体系微服务架构设计财务公司新一代信息化服务平台，提升财务公司的业务创新速度、工作效率和结算服务能力，实现在资金结算、账户开立、信贷投放及票据服务方面的“全覆盖”。优化资产管理综合金融服务包括电子渠道平台、统一支付平台、用户中心、供应链金融、核心系统及电商平台，此综合金融服务平台以最新的分布式体系微服务架构进行优化，统一为成员单位、供应商以及员工提供了便利快捷的金融服务。本项目的实施，将有利于推动非金融机构的信息化建设，拓宽公司产品服务领域。	正在研发中
12	支付安全建设项目	资本化研发项目	支付行业在敏感信息保护、客户资金安全、业务连续性等方面存在较大压力。本项目的建设实施，不仅有助于从业机构切实落实日益严格的监管要求，更有助于支付体系的持续健康发展。本项目能够有效的解决现有场景中对于敏感信息保护、通讯报文加密以及浏览器兼容性的问题。	正在研发中

（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

截至本募集说明书摘要签署日，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

截至本募集说明书摘要签署日，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

截至本募集说明书摘要签署日，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。

第五节 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 49,460 万元（含 49,460 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	34,622.00	相审批投备[2021]185号	不适用
2	补充流动资金	14,838.00	14,838.00	不适用	不适用
合计		69,948.00	49,460.00	-	-

本次募投项目中，数字银行服务平台建设项目的实施主体为科蓝苏州，系发行人的全资子公司；补充流动资金的实施主体为北京科蓝软件系统股份有限公司，系发行人母体。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

募集资金投入实施主体的方式：发行人拟采用增资的方式将募集资金投入科蓝苏州，不涉及借款方式

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60,698.00m²，其中地上建设面积41,358.00m²，地下建筑面积19,340.00m²。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

(1) 本次募投项目的具体内容及与现有业务的区别及联系

1) 数字银行服务平台建设项目

数字银行服务平台建设项目包括业务中台和分布式金融核心系统两个子项目，具体情况如下：

①业务中台子项目

A、具体建设内容

银行业务系统可以分为业务前台、业务中台、业务后台。业务前台面向的是普通客户，如手机银行、网上银行等；业务中台为业务前台系统提供支持，起到判断、分配指令等作用，用来沟通前台与后台；业务后台系统是银行的底层系统，一般轻易不进行变更，比较常见的有理财系统、核心系统、信贷系统。

本次建设的业务中台定位为银行业务电子化的一体化服务中台，负责提供和封装电子银行业务，协同各渠道之间的业务交互，建设由多个能力中心组成的共享服务中台体系，业务中台主要实现以下几项功能：

(A) 渠道整合：银行原有的渠道像网银、手机、微信等，每条业务渠道都有自己独立的系统，业务中台可以将各渠道中功能相同的部分进行整合，既有利于避免重复开发，同时还能实现各渠道之间的信息互通，大大降低各业务渠道之间的沟通成本，提高整体的运行速度，也有利于银行进行统一管理；

(B) 运营支撑：基于上述各渠道整合，可以将银行业务用到的各种科技

能力进行统一管理，如：统一身份认证、影像管理、人脸识别等，无需各渠道单独对接，由中台统一对外提供，可以保证标准统一、接入规范、快速上线。

(C) 业务能力拆分：目前银行的基础服务（如用户管理、支付管理等）是与各渠道交叉融合的，此次业务中台建设，在对渠道进行整合的基础上，将现有的基础服务根据客户需求和公司业务经验整合为若干模块（即能力中心），各能力中心互相独立，架构清晰，相互之间无技术依赖，可以将银行服务能力固定下来，通过场景编排调动能力中心服务，实现场景端需求，当场景和需求变化时，能力中心可以做到无需调整或微小调整，可以银行开发效率低下的问题。

B、与现有业务的区别及联系

业务中台项目是针对行业发展趋势，进行的产品创新，具体表现在以下几个方面：

(A) 银行现有业务包括多条渠道，包括网银、手机、微信、小程序、电话银行等，每条业务渠道都有自己独立的系统，业务中台是在银行现有的业务基础上，将各渠道中功能相同的部分进行整合，已达到降低开发工作量和降低各业务渠道之间的沟通成本的目标；

(B) 银行现有业务使用了各种科技能力，包括统一身份认证、影像管理、人脸识别等，原有的业务渠道需要对上述科技能力进行单独调用，业务中台在整合渠道的同时，将银行业务用到的各种科技能力进行统一管理，无需各渠道单独对接，由中台统一对外提供；

(C) 此次业务中台建设，在对渠道进行整合的基础上，将现有的基础服务根据客户需求和公司业务经验整合为若干模块（即能力中心），各能力中心互相独立，架构清晰，相互之间无技术依赖，可以将银行服务能力固定下来，既可以成为独立的产品，也可以实现快速的业务能力组装。

因此，业务中台是在现有业务的基础上进行的梳理、改造和升级，本次募投项目完成后可实现渠道与产品的分离，提升系统对快速变化的需求的响应能力，降低后期开发运维成本，提高科技平台对业务支持的灵活和及时性。

② 分布式金融核心子项目

A、具体建设内容

分布式系统是集中式系统相对立的概念，具体对比如下：

集中式系统中整个项目就是一个独立的应用，其优点是开发测试运维较为方便，但其缺点是难以扩展，每次更新都必须更新项目中所有的应用，并且一旦系统中某一部分出现出现问题，将会影响整个系统的使用，因此集中式是系统不断开发扩充的过程中一个较大的瓶颈。

分布式系统是若干独立计算机的集合，这些计算机对于用户来说就像是单个相关系统。其重要的优点如下：（1）可靠性，一台服务器的系统崩溃并不会对其他服务器造成影响；（2）分布式系统扩展十分方便，相较于集中式计算机网络集群可以提供更高的性能；（3）有利于数据的共享。

近年来，银行业务开展渠道不断丰富，业务模式创新层出不穷，金融服务与各类生态场景的融合、业务发展对系统的灵活性、大并发、大数据量、动态按需扩容等提出了较高要求，而银行的传统核心系统大部分建设于十年前，已远不能适应当前业务和科技发展的要求。因此，科蓝软件顺应市场需求，建设分布式金融核心系统，采用新的分布式微服务技术，依托云平台，将原有一个大的单体式的核心系统通过分层分域的方式，拆分成多个可以独立运行的微服务系统。

同时，分布式金融核心系统基于云平台，采用分布式微服务架构，建设包括用户中心、存款核心、贷款核心等完善的互联网核心微服务应用体系；构建起涵盖了包括二三类账户、电子（虚拟）账户体系等多层级的账户管理体系；同时具备产品工厂、利率市场化、交易核算分离等丰富的金融服务能力。

B、与现有业务的区别及联系

公司现有业务系统仍主要为单体系统，基于 IOE(即 IBM 公司的服务器，甲骨文公司的 Oracle 数据库，EMC 公司的存储)采用集中式架构体系。

但是，随着银行数字化时代的到来，集中式单体业务系统已不能满足金融业务灵活多变及数字化、智能化转型的需要，银行核心业务体系需要进行深层次的结构调整。

本次募投项目分布式金融核心系统子项目充分依托云平台的特点特性进行建设，与公司原有的单体系统及分布式系统架构相比，有较为明显的技术差异和技术升级。具体如下：

(A) 采用最新云平台技术体系，满足与各类主流的云平台的适配要求，如华为云、阿里云、腾讯云等；构建开发运维一体化体系，提升开发运维效率；

(B) 将原来集中式的单体系统按业务拆分成多个相互独立的微服务子系统，通过分布式微服务框架和分布式数据库的支撑，实现系统横向和纵向的动态扩容，满足业务按需扩容的要求；对于微服务应用构建时，从系统建设之初，就依托于云的各类特性进行设计开发，充分利用云的原生特点，将应用系统的所有管理进行数字化、可视化、自动化、智能化，满足银行发展的新要求。

(C) 满足对当前信创名录中国产的服务器、国产操作系统、国产数据库适配调优，满足国家对核心技术在关键基础设施单位的信创要求。

因此在产品设计、技术选型、功能组装上具有显著不同，并非对原有产品的升级或重构，而是全面以市场需求为驱动、以新兴技术为依托构建全新产品。

(2) 本次募投项目与首发募投项目、前次募投项目的区别与联系

1) 首发募投项目

① 新一代互联网银行系统建设项目

A、主要建设内容

该项目所要解决的问题是，当时互联网银行业务兴起，但是使用某一银行网银转账等功能需要持有该行实体银行卡，造成较大不便。根据银行的需求，发行人实施新一代互联网银行系统建设项目，该项目主要是为银行建设互联网核心（属于后台产品），通过为持有一类卡（本行或它行）的客户提供互联网账户的方式，解决上述问题。

B、本次募投项目与新一代互联网银行的区别与联系

本次募投项目设置了账户中心，账户中心主要负责互联网账户相关的管理职能，包括账户开销户管理、充值提现、账户状态管理、限额管理、账户权限管理、收费管理等，满足互联网客户在客户端的开户、交易等场景诉求。

业务中台中的账户中心是将“新一代互联网银行”系统中与互联网用户相关的账户职能作为一个独立的能力中心嵌入到了业务中台，既满足了监管对互联网账户的监管要求，也有助于提升业务中台对互联网客户的服务能力。

②新一代银行核心业务系统建设项目

A、主要建设内容

新一代银行核心业务系统的架构涵盖了整个银行业务处理的全部过程，实现了业务处理、经营分析和内部管理的全部要求，产品秉承以客户为中心的理念，以安全快捷为标准，满足了银行服务快捷、安全的要求，实现了一体化的会计核算体系、多币种处理、外围渠道的有效整合，并支持全天候“7*24小时”不间断营业，拥有完善的系统安全性和灵活的交易授权机制，属于业务后台系统。

B、本次募投与新一代银行核心业务系统建设项目的区别和联系

本次募投项目中“分布式金融核心系统”与“新一代银行核心业务系统建设项目”相对应，属于银行业务中的后台系统。主要区别于联系如下：

(A) 本次募投项目采用新的分布式微服务技术，通过对原有的单体式核心系统进行分层分域，将原有的单体式核心系统拆分成多个可以独立运行的微服务系统，以应对如今银行业务高并发等场景。

(B) 在技术选型上满足当前主流各类主流云平台的 paas 组件的支持；

(C) 功能层面同时引入数据服务理念，在各个业务流程环节融入智能营销、智能风控、智能推荐、智能客服等数字化、智能化的服务能力，提升客户体验。

③新一代全渠道电子银行系统建设项目

A、主要建设内容

新一代全渠道电子银行系统总体包括三个部分，即：(A) 应用整合平台，包括身份认证及安全认证动态模块、统一客户信息动态模块、统一签约管理模块、交易控制模块、产品服务动态模块等；(B) 批量运行平台，用于实现周期性/定时业务处理、报表生成、历史数据备份等；(C) 统一后台管理平台，面向

银行内部人员提供统一的管理界面，以实现客户管理、风险管理、产品管理等管理服务。

B、本次募投项目与新一代全渠道电子银行系统的区别与联系

业务中台是在“新一代互联网银行系统”的基础上，将其中的应用服务模块进行架构及服务能力升级。“新一代互联网银行系统”能做到对于不同渠道的同一类型交易进行整合，本次募投项目将原来相互耦合的应用服务拆分后进行模块化，抽象为各个能力中心，提供给客户端界面进行调用。各能力中心可以单独销售。

业务中台不仅在中台架构及能力上进行重构，也在新一代互联网银行的基础上进行了微服务、分布式改造，以及国产数据库的适配，在架构、产品、服务能力、技术、国产化等方面进行了全方位的升级。

④新一代移动支付系统建设项目

A、主要建设内容

公司研发的新一代移动支付系统利用短信支付、扫码支付、指纹支付、声波支付及 NFC 等支付方式满足个人和商户的收款、转账、信用卡还款、公共事业缴费、游戏充值及话费充值等金融服务的移动支付需求。

B、本次募投与新一代移动支付系统建设项目的区别和联系

业务中台将支付相关的能力抽象成了支付能力中心，提供客户支付、商户收款、订单管理、支付通道管理、智能路由、清算对账等服务，满足场景端的支付诉求。本次项目将“移动支付系统项目”的基础能力在业务中台框架下进行了整合及扩展。

⑤企业技术中心建设项目

A、主要建设内容

本项目旨在建立一个持续创新的研发体系，该体系依据公司业务发展需要设立专业的研发部门，包括基础技术研发、应用技术研发、业务模式研究等三大研发类型：

(A) 基础技术研发，主要进行前沿性技术的基础研究，掌握国际上主流

或具有潜质的新技术应用，同时从事相关的研发工作，例如对新型架构（包括企业内各子系统之间、用户与系统间交互的架构）、开发模式等技术的可行性研究；

（B）应用技术研发，涵盖各个服务渠道、银行卡、银行核心业务系统等银行业务，还包括面向互联网金融的新型业务，同时支持传统银行向互联网金融的转型、实现直销银行业务；

（C）业务模式研究，探讨新的金融业务模式，包括银行业务及其他金融业务的互联网转型、混业经营等。

B、本次募投与企业技术中心建设项目的区别和联系

本次募投项目承接了上次募投项目“企业技术中心建设项目”的研发成果，同时使用了公司最新的技术平台，在此基础上进行了业务系统的建模与开发。

本次募投项目的开发诉求紧密围绕满足当前阶段客户的业务发展要求，进行业务流程重塑，融入最新技术和智能化、数字化服务能力。从产品创新、客户旅程、组织体系、IT 架构等方面，助力金融机构进行数字化改造，实现从简单的产品服务线上化向全面的经营管理数字化跃升。

2) 前次募投

①智慧银行建设项目

A、主要建设内容

项目在公司原有业务的基础上，融合大数据、人脸识别、语音识别、人工智能等技术，结合银行线下网点转型，打造智慧银行线上线下一体化平台，推动我国银行业向互联网化、无纸化、无人化，线上化和移动化等方向发展。

B、本次募投项目与智慧银行项目的区别与联系

本次募投项目将融入前次募投的部分功能。在渠道整合的基础上，将人脸识别、语音识别、人工智能等技术等金融科技能力整合，创建了业务中台的运营支撑体系，将银行业务用到的各种科技能力进行统一管理，无需各渠道单独对接，由中台统一对外提供，可以保证标准统一、接入规范、快速上线提升智能银行的金融科技服务能力和科技输出能力。

②非银行金融机构 IT 系统解决方案建设项目

A、主要建设内容

公司通过本项目，为非银金融机构提供软件产品应用开发和技术服务的 IT 系统解决方案，技术层面主要基于公司自主研发的 PowerEngine 等技术平台，并结合已开发的产品或功能模块，具体完成每个定制化的开发或服务任务。将在银行 IT 领域已经积累的技术和行业经验进行产品化，在安全可靠的软硬件支撑平台基础上，进行证券、保险、资管和财务公司 IT 解决方案研发及产业化。

B、本次募投项目与非银行金融机构 IT 系统的区别与联系

本次业务中台主要针对银行业提供解决方案，研发成果大部分可在非银行金融机构的系统进行复用。

③数据库国产化建设项目

A、主要建设内容

通过建设数据库测试中心、数据库开发中心、呼叫中心、交付中心等研发测试场地及配套设施，同时购置研发和测试所需设备和软件、引进优秀的研发技术人才，对韩国 SUNJESoft 公司的数据库产品 Goldilocks 进行国产化，推动我国数据库国产化进程。

B、本次募投与前次募投项目的区别和联系

本次募投项目需要与国产服务器、操作系统、数据库进行适配调优，满足国家对核心技术在关键基础项目建设实施过程中自主可控的信创要求。

本次募投项目与前次募投的国产数据库建设项目存在一定的联系，本次募投项目需要与国产数据库进行适配，在适配过程中，现有国产数据库的功能也会进行不断完善，逐步建立完备的国产数据库开发运维配套体系。本次募投项目还需要实现对当前主流非国产数据库往国产数据库迁移所需要的数据迁移分析工具和迁移工具的开发。结合当前的信创要求，在国产主流的芯片、主机、操作系统、中间件等基础上进行信创适配测试和应用改造，贯彻实现技术组件自主可控的创新服务理念。

④支付安全建设项目

A、主要建设内容

在公司现有业务的基础上，结合市场需求和技术发展趋势，融合分布式、大数据、人工智能等技术，打造支付安全平台。本项目通过将现有技术架构升级为分布式架构，可有效应对实时交易中的高并发、高交易量等场景，提高移动、大额支付安全保障。

B、本次募投与前次募投项目的区别和联系

本次募投项目将与前次募投支付安全的相关功能进行对接。同时也会对现有国家法规要求安全的安全措施，进行进一步地落实。

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和重要性。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》 ¹	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》 ²	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）》 ³	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

1 http://www.gov.cn/xinwen/2021-03/13/content_5592681.htm

2 http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-03/26/content_5495757.htm

时间	主体	政策名称	政策要点
			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）》 ⁴	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》 ⁵	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、风险状况等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，

3 http://www.gov.cn/xinwen/2019-08/23/content_5423691.htm

4 https://www.miit.gov.cn/jgsj/ghs/wjfb/art/2020/art_594862c353374c8f863396242b2e7b56.html

5 http://www.gov.cn/xinwen/2016-09/30/content_5114306.htm

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 SUNJESOFT 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 2022 年 3 月 31 日，公司已取得 272 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 5000 余名 IT+金融的复合型人才，包括近 1000 名数据库 DBA，建立了经验丰富的各类研发与服务人才梯队。

（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 500+ 银行及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、阿里、腾讯、京东、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	拟使用募集资金金额
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 ^注	2,992.00
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		55,110.00	-	-	34,622.00

注：其中 2,992.00 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）
	地上建筑	41,358.00	16,543.20

序号	项目	面积（平方米）	投资金额（万元）
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
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	60,698.00	24,786.20

（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	-	-	978.50
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

序号	投资内容	数量	单价	总额
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	-	-	163.60
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)	软件设备	-	-	1,315.00
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

序号	投资内容	数量	单价	总额
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
	合计	-	-	2,457.10
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	-	-	1,602.90
1	版本服务器、文档服务器等操作系统	10	0.80	8.00

序号	投资内容	数量	单价	总额
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
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
	合计	-	-	3,708.70
三	办公设备	-	-	-
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
	合计	-	-	678.00
	总计	-	-	6,843.80

(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
业务中台：			
产品研发中心	3,595.00	8,825.00	12,420.00
分布式金融核心：			
开发测试中心	2,340.00	5,220.00	7,560.00
研发人员薪酬总额	5,935.00	14,045.00	19,980.00
其中：研发支出资本化金额	888.80	2,103.20	2,992.00

(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												

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			3,300.00	23,100.00	52,800.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00	

（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	4,372.07	13,398.00	30,624.00	37,620.00	37,620.00	37,620.00	37,620.00
(一)	直接人工	4,223.57	12,358.50	25,588.69	31,787.28	31,540.49	32,154.44	31,907.65
1	研发人员	2,769.67	7,741.33	12,317.33	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	0.00	606.77	5,017.06	4,451.38	1,708.99	1,777.44	1,437.65

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	0.00	2,659.31	2,862.72	3,109.51	2,495.56	2,742.35
二	销售费用	297.00	2,079.00	4,752.00	5,940.00	5,940.00	5,940.00	5,940.00
三	管理费用	99.00	693.00	1,584.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00	1,980.00
四	研发费用	1,089.57	2,772.00	6,336.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00
(一)	研发人员	1,089.57	2,578.43	5,774.62	7,006.06	7,006.06	7,006.06	7,006.06
(二)	其他研发费用	0.00	193.57	561.38	913.94	913.94	913.94	913.94
五	总成本费用	5,857.64	18,942.00	43,296.00	53,460.00	53,460.00	53,460.00	53,460.00
六	付现经营成本	5,857.64	18,942.00	40,636.69	50,597.28	50,350.49	50,964.44	50,717.65

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	540.07	540.07	540.07	540.07	540.07	2,700.33
硬件设备	660.11	660.11	660.11	660.11	660.11	3,300.54
软件	860.74	860.74	860.74	0.00	0.00	2,582.21
研发支出资本化金额	598.40	801.81	1048.60	1295.39	1542.17	5,286.37
合计	2659.31	2862.72	3109.51	2495.56	2742.35	13,869.44

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
当期增值税	-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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
购置及安装设备软件进项税金	262.45	524.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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
税金及附加	0.00	71.77	823.68	1029.60	1029.60	1029.60	1029.60

（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	4,372.07	13,398.00	30,624.00	37,620.00	37,620.00	37,620.00	37,620.00
3	毛利率	-32.49%	42.00%	42.00%	43.00%	43.00%	43.00%	42.98%

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
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	1,089.57	2,772.00	6,336.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00	7,920.00
8	利润总额	-2,557.64	4,086.23	8,680.32	11,510.40	11,510.40	11,510.40	11,510.40
9	所得税（15%）	0.00	0.00	1,302.05	1,726.56	1,726.56	1,726.56	1,726.56
10	净利润	-2,557.64	4,086.23	7,378.27	9,783.84	9,783.84	9,783.84	9,783.84
11	净利润率	-77.50%	17.69%	13.97%	14.82%	14.82%	14.82%	14.81%

（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
1	现金流入	3,300.00	23,100.00	52,800.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00	132,628.78
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

序号	项目	T+12	T+24	T+36	T+48	T+60	T+72	T+84
1.3	固定资产回收	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,921.71
1.4	流动资金回收	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45,707.07
2	现金流出	27,755.12	44,818.57	62,124.73	60,597.30	51,380.09	51,994.04	51,747.25
2.1	建筑工程费用	16,524.13	8,262.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2	设备购置及安装	2,281.27	4,562.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2	流动资金	3,092.09	12,980.20	20,664.36	8,970.42	0.00	0.00	0.00
2.2	付现经营成本	5,857.64	18,942.00	40,636.69	50,597.28	50,350.49	50,964.44	50,717.65
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
3	所得税前净现金流量	-24,455.12	-21,718.57	-9,324.73	5,402.70	14,619.91	14,005.96	80,881.52
4	累计所得税前净现金流量	-24,455.12	-46,173.69	-55,498.42	-50,095.72	-35,475.81	-21,469.85	59,411.67
5	所得税	0.00	0.00	1,302.05	1,726.56	1,726.56	1,726.56	1,726.56
6	所得税税后净现金流量	-24,455.12	-21,718.57	-10,626.78	3,676.14	12,893.35	12,279.40	79,154.96
7	累计所得税税后净现金流量	-24,455.12	-46,173.69	-56,800.47	-53,124.33	-40,230.98	-27,951.58	51,203.38

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）	9,625.79	4,966.33
内部收益率（IRR）	16.63%	14.40%
静态投资回收期（年）	6.27	6.35

（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	2,700.33
2	设备	3,474.25	3,300.54
3	软件	2,582.21	2,582.21
4	研发支出资本化金额	8,944.80	5,286.37
合计		37,740.89	13,869.44

（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和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 14,838.00 万元补充公司流动资金，以满足公司日常经营资金需要。

补充流动资金的实施主体为发行人母体北京科蓝软件系统股份有限公司。

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 26,134.82 万元、43,801.45 万元、26,073.92 万元和 5,116.15 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 48.57%、49.06%、48.91%和 50.27%，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 2022 年 3 月 31 日，公司的资产负债率为 50.27%，有息负债余额为 78,670.37 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 1.76 倍、1.83 倍、1.81 倍和 1.73 倍，

速动比率分别为 1.38 倍、1.34 倍、1.33 倍和 1.19 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

2019 年、2020 年、2021 年及 2022 年 1-3 月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-2,362.89 万元、-7,262.80 万元、-7,481.41 万元和-16,777.27 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 2019 年末的 4,267 人增加至 2022 年 3 月 31 日的 5,252 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。

第六节 备查文件

除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。

(本页无正文，为《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摘要》之盖章页)

