

证券代码：300663
债券代码：123157

证券简称：科蓝软件
债券简称：科蓝转债

北京科蓝软件系统股份有限公司 投资者关系活动记录表

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input checked="" type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称及人员姓名	平安资管 梁珂 睿璞投资 张萍 中银基金 应毅巧 华泰证券资管 高渊 中邮人寿 朱战宇 国海资管 曹亮 华西证券 马行川 财信证券 王定昌 西部利得 梁晓明 合晟资产 徐华 大家资产 田明 华创自营 栢雨函 进门财经 张琰融 邱锐 和谐汇一 章溢漫 复通私募投资基金 余音 郑州云杉投资管理有限公司 李晟 山西证券股份有限公司 方仁杰 鸿运私募基金管理（海南）有限公司 高波 上海驯致投资管理有限公司 杨进

	<p>广发证券资产管理(广东)有限公司 张晓雅</p> <p>深圳中天汇富基金管理有限公司 许高飞</p> <p>青岛金光紫金创业投资管理有限公司 雷静</p> <p>中兵财富资产管理有限责任公司 孙一航齐</p> <p>国泰基金管理有限公司 谢佳怡</p>
时间	2023年07月25日 10:30-12:00
地点	电话会议
上市公司接待人员姓名	<p>董事长、总经理 王安京先生</p> <p>财务总监兼董事会秘书 周旭红女士</p>
投资者关系活动主要内容介绍	<p>一、主营业务与市场地位</p> <p>公司的主营业务是为银行提供互联网解决方案。公司的核心竞争力是在银行互联网领域的不断创新。从2000年到2020年，是银行线下向线上转型的20年。在科技的引领下，银行100%的线下交易转变为当前银行90%以上线上交易，这一二十年发生了天翻地覆的变化，我们作为国内移动金融领军企业，推动和引领了银行业务互联网化的发展。</p> <p>过去的一二十年里面，从单纯的网上银行，到移动的手机银行，到可以拿手机直接开二类账户和三类账户的直销银行，最后到银行实现整体互联网化，完全没有网点，全部业务都在互联网上实现，在这四个发展阶段里，每一个阶段的创新与科蓝公司的贡献和推动是分不开的。包括腾讯的微众银行、阿里的网商银行、百度的百信银行的线上交易部分，都是科蓝公司实施完成的，用的科蓝公司的产品。</p> <p>随着国家相关政策陆续出台，我们对自身业务前景还是很有信</p>

心的。银保监会合并后，国内前十大保险公司也大都成为科蓝的客户，包括大国企央企的财务公司。银行和非银都是金融行业重要基础设施，银行数字化转型叠加信创国产化，在今后三五年都是持续增长的赛道。2023年是行业信创国产化元年，今年国家启动行业信创，把过去几十年积累的使用的国外的设备、软硬件实现国产化替代，不是一两年能完成的，需求侧有刚性需求，公司作为供给侧，国产数据库和小蓝机器人这两个重要产品，我们相信，在这次国产化替代中能发挥重要的作用，市场潜力非常大。

二十大之前的最后一次政治局学习，总书记长篇讲话强调科技仪器设备、操作系统和基础软件要解决底层问题、基础问题、源头问题，也就是总书记说的三项里的其中一项基础软件，主要指的就是数据库。那么数据库的底层和基础指的是核心技术和知识产权是不是掌握在我们中国公司自己手里，在这一点上，我们可以非常有底气的告诉大家，科蓝公司的数据库无论是知识产权还是核心技术，是完全掌握在我们公司自己手里的。同时，又由于我们的数据库本身是交易型的数据库，正好适用于银行、金融、三大运营商、国家电网、交通、军工等国家关键信息基础设施的互联网交易。

二、公司数字银行和互联网银行的市占率？

目前给银行服务的公司都是专业化的，每一家的方向有所不同，直接比较不是很合适，例如有些做系统集成、会计系统、测试、培训，科蓝给主营业务是银行线下向线上的转型，在这个细分赛道里，科蓝公司是领军企业，是推动和引领了银行向互联网和线上转型的最主要的公司。

三、行业增速怎么估算？新业务增量还是传统运维？

科蓝现有几百家客户，这是基本盘。业务增长的主要来自两个方向的市场拓展：一个是向非银行金融机构拓展，一个是向海外市

场拓展。此外，公司推出的两款重要产品，一个是国产数据库，一个是智能高柜数币机器人“小蓝”，也是未来重要的收入增长点。

四、小蓝机器人是人形机器人吗？还是交互屏幕？

小蓝不是人形，也不是常见的送餐机器人。我们的机器人“小蓝”有三大技术结合和五大亮点，三大技术结合是指：小蓝高柜智能机器人作为项目智能设备是互联网与物联网的结合，软件与硬件的结合，线上与线下的结合。

五大亮点是指：第一大亮点就是AI应用，已经实现智能对话，办手续可以完全智能对话。目前已经调通百度“文心一言”，正在试验营销运营话术自动生成，通过数据分析用户需求，提供智能对话、智能问答、智能运营、智能客服、智能营销等丰富的智能化服务。

第二大亮点是鸿蒙的概念，鸿蒙的特点就叫万物互联，可以连接网点自助设备、平板、智慧屏、物联网模组，实现设备间互联互通，为银行网点转型、创新型场景应用提供了更多有利条件。

第三个亮点就是数字人民币，客户只需简单的“碰一碰”，“扫一扫”即可轻松实现包括纸币与数字货币的兑换，以及硬钱包的发行、硬钱包的兑换（兑入/兑出）、数字钱包余额查询、数字钱包升级、数字人民币与银行账户间兑换。

第四大亮点叫乡村振兴亮点，现在这种智能设备80%在三四线城市和县乡镇，给人们生活带来便利。

第五个亮点就是数字人元宇宙的概念，目前工作人员可以远程同时控制多个网点，该工作人员未来将由数字人替代。

五、国外数据库替代的量级？国内的竞争对手？

数据库的国产化替换市场规模达数百亿，其中金融行业是个大头。全中国所有行业的数据库应用加起来和金融行业来比，可能也就占一半。因为金融行业的数据库的需求量超过了其他所有行业的总和。正好我们的优势就在金融行业，相信在银行和金融行业，我们会为国家做出更大的贡献。

自从国家强调国产化替代，同时把这件事列入时间表以后，国内确实冒出来几百家所谓的数据库公司，考察他们的底层架构和来源，其实主要来源于两家，一是来自美国甲骨文公司的MYSQL开源数据库，另一个是来自美国伯克利大学的PG开源数据库。基于美国开源数据库进行再包装、再开发，但底层、架构无法改变，从安全角度来看，这些国产数据库不是完全自主可控的。

公司国产数据库SunDB不依赖、不嫁接、不包含任何美国开源数据库源代码，真正拥有完全自主知识产权与技术的纯自研国产分布式交易型数据库。已包揽多项国内外权威测试和认证，与国内所有主流服务器操作系统、中间件厂商深度适配，具有高性能、大容量、高可靠、高兼容、统一引擎等突出优势，拥有多个大型顶级高端生产系统多年稳定运行的应用案例，未来将重点服务于金融、电信、电力、军工、交通等国家关键核心领域。

六、小蓝维保费？

通常来讲，小蓝的维护费需要客户按年额外支付，具体金额会根据订货量，商务条件等收取。

七、数据库和小蓝机器人今明两年的市场进展及布局？

小蓝机器人跟数据库，客观来讲，在今年下半年才算是正式推出，之前都应该是一个适配、试错和预热的过程。公司数据库已经拿到了包括人民银行、工信部、信通院和一些专业机构的认证，包

	<p>括海外的一些认证测试；小蓝机器人也是一样，取得了公安部和人民银行的资质认证。今年下半年我们会有一些重点案例，明年应该是有一个爆发期。</p> <p>八、2023年的营收情况？</p> <p>公司的发力主要还是在下半年，下半年会比上半年强，预计全年的订单数量会比去年增长。个别产品会有比较大的增长。</p>
日期	2023年07月27日