证券代码：300348　　证券简称：长亮科技

深圳市长亮科技股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：

投资者关系活动类别	□特定对象调研　□分析师会议 □媒体采访　□业绩说明会 □新闻发布会　□路演活动 □现场参观 ●其他 （电话会议）
参与单位名称及人员姓名	具体参与单位名称及人员姓名见附件
时间	2022-01-13 上午 9:30 至 10:30
地点	电话会议
上市公司接待人员姓名	董事会秘书 徐亚丽
	一、介绍环节 近年来银行 IT 的需求景气度保持持续向上的态势，尤其是 2019 年之后，各家银行的数字化转型需求强烈。在信创政策的驱动下，整个银行业 IT 支出有明显上升的态势。虽然目前还处于大行引领的阶段，但从未来来看，股份制银行和城商行也会慢慢跟进，而长亮科技作为整个银行 IT 的龙头公司，也会充分受益于整个金融信创驱动的行业发展。 就客户端而言，公司积极向上突破大行业务，取得了非常多的积极成效。就产品端而言，我们一直保持着产品的市场领先性，并且不断迭代。就区域端而言，我们的海外市场在持续扩张，2021 年海外业绩表现亮眼，今年我们也会保持势头；我们的海外战略是紧跟华为，因为华为在海外沉淀十多年，对市场、国家、政策都有深度的了解。就收入端而言，公司从 2020 年开始执行新收入准则，使用终验法，项目完全上线全部验收以后才能确认收入，造成部分合同收入和成本滞后确认，因此业绩会存在一些波动。2020 年是新收入准则的一个过渡期，2021 年的波动表现会比较突出。

	二、Q&A **1、因为最近其实市场对金融信创这块的关注度还是比较高的，大家发现从去年的下半年开始，金融信创应该是关键行业里面推进比较超预期的领域，就是从公司的角度来讲的话，现在了解到的比如说金融信创目前的推进节奏，以及我们能够参与到的一些机会有哪些？** 答：我认为金融信创的推进节奏会加速，因为本来市场的惯性增长速度就是每年百分之二十左右，其次金融信创是国家政策导向，所以未来两到三年也有相对的指标要求推动器加速增长。 **2、我们现在在过程当中能拿到的一些商机会体现在哪些地方？** 答：主要体现在公司的产品端。 **3、我们看到有些行业景气度是有提升的，但是提升带来另外问题就是说人才争夺还是比较激烈的，在成本端可能会有一定的压力，包括我们看到公司其实去年的毛利也有一定的承压，不知道现在整体的情况是怎么样，以及未来的这种预期会是怎样？我们成本端的压力是否能够传导到下游？** 答：公司成本压力在 2021 年比较明显，尤其是上半年，由于各家银行纷纷成立科技子公司、加大金融科技投入、抢夺人才，导致人力成本飙升；但下半年人员就恢复到了往年的正常状态。因此公司成本压力 2021 年上半年比较明显，但下半年情况有所改善，但是上半年的成本要沉淀，所以还是会体现一部分。2022 年这块整体看下来，压力应该会缓解很多，整体毛利应该也会有一定的修复；而成本端的压力一定程度上会传导到下游企业，但是有个“先投入、后产出”的时间过程。 **4、感觉公司全面价值管理解决方案有信创背景的促进，想请徐总介绍一下公司在财务管理、总账、绩效等方面的客户推进情况以及合同与收入的贡献情况？公司与用友、金蝶在银行领域是否会遇到竞争，以及彼此的竞争优势是什么？** 答：价值链管理是公司近两年研发的新产品，但是因为它是偏后端管理的，所以市场接受度不高；去年的市场体现大概是百分之二十的增长，虽然增速不是很快，但我们认为它有后劲，因为价值链管理打通了银行的管理后端，能有效帮助银行管理层提升管理效率，但也需要一定的时间不断完善 IT 建设，才能更适配银行的系统和数据，从而达到理想的效果。其次，用友和金蝶在总账与管理会计这两方面与我们存在竞争关系，但这两块业务在公司的营收占比不高。再次，彼此基本上各有各的优势，金蝶和用友主要做企业端，我们主要做银行端。

	5、您刚才也提到咱们在海外可能就是看华为之前走过哪些地方，然后吸取他们的经验、教训，跟着他们一起去做。因为他其实很多做的是运营商那边的业务，我没有特别理解，他之前在银行这块有什么相关的业务能够让咱们去借鉴，或者说帮咱们做一些渠道的帮助？ 答：华为从2019年被制裁以后，也在寻求突破，寻找新的增长点。他们之前主要做通讯、政府业务，但从2020年开始在金融板块发力，包括他的金融云、服务器、数据库等，都是往偏金融方面发展，投入很大，也取得了一些成绩。华为在海外有一定的沉淀，包括当地的政府关系、对当地的政策了解、当地的渠道铺设，因此华为做金融应用板块有一定的先发优势，且去年做得非常好。而我们和华为属于综合解决方案提供商，华为提供的偏硬件，我们提供应用软件，大家可以形成联合解决方案。 **6、2021年（与华为的合作）增长很快，这里面很大一块是不是国内的贡献？国内这块放量比较多？** 答：国内贡献也有，因为华为也在国内推进金融业务，但国内的贡献比例较小，主要还是海外贡献较大。 **7、整个现在金融信创这一块大家觉得华为可能也会做比较多的合作，在国内我不知道这一块，咱们和他们也是这种类似于海外这种合作模式，可能会做得比较多一些？** 答：我们与华为在国内的合作模式与海外合作模式一样，但海外合作更有优势。 **8、2022年可能还是要投入比较大，咱们21年、22年的人员增长大概是怎么情况？** 答：公司人员分为三类，一是现场交付人员，占公司整体人员配置的60%-70%，二是研发人员，占公司整体人员配置的20%多；三是销售和职能人员，占公司整体人员配置的10%左右。销售和职能人员有规模效应，不会线性增长，基本达到相应标准就不会再增加或是小比例增加；研发人员则是与每年的研发任务匹配的，会随着研发任务的变化而变化；而交付人员基本上是与收入相匹配的。 **9、市场比较担心咱们技术的成熟度，尤其特别在金融行业，对系统的技术要求是非常高的，也非常苛刻，不知道公司现在这方面技术基础软硬件以及一些应用软件这方面现在情况如何？** 答：我们只做应用软件，今年是迭代期，我们已经做了二十年的产品，就成熟度而言，目前我们在行业内是产品端做的最好的公司，其次我们目前的市场占有率和客户满意度也是非常高的。 **10、公司这边提到海外业务增长非常良好，因为海外现在疫情一波**

	又接一波，对公司未来业务是会有什么影响？包括从咱们这两年以及对未来预计？ 答：我们在海外主要做数字化核心，帮助银行数字化转型，在海外推广的产品主要是数字化核心产品。在疫情的背景下，海外客户对这种转型的迫切性和需求性反而更加旺盛，所以导致公司业务增速较快。 **11、2021 年影响主要是准则和大行方面的影响我们的利润率，咱们预期什么时候这些影响会消除，有没有什么时间节点？** 答：关于新收入准则的问题，到 2022 年基本上能够恢复到正常的滚动周期。 **12、因为我们像邮储这种大行，它大概就是在做一期，那比如现在有二期、三期，有大概的有时间点？那我们比如说做大行，也要往下股份制、城商行进行腰部银行进行落地，现在有推进项目吗？** 答：大行、股份制银行以及城商行现在都有一些正在推进的项目，同时股份制银行里面有一半都是公司的核心系统客户。 **13、我看因为我们可能比较偏产品，研发费用有一些资本化，有什么规律没有？第二点就是资本化，有一些什么依据或者周期规律吗？** 答：资本化没有规律性，因为资本化的确认主要是依据在我们的项目研发周期内，判断是否为开发支出，是否实现会计准则的要求，因此资本化需要根据每个项目做独立判断，很难形成规律性。 **14、但是就从大的趋势上来说，因为明年不是研发要投入比较多，所以说 2022 年费用率会比二一年高挺多吗？** 答：会有小幅度增长，因为我们资源有限，所以我们可能会集中投部分项目，所以应该不会有大幅度的增长。 **15、我们给邮储做的项目，因为我听说数据库还是用的 Oracle 的是吗？比如说我们做的时候，哪一些地方是国产化的？之后的话可能推的时候会是什么进展？** 答：邮储前两年采购了 Oracle 数据库，这些都是应用于老的系统的，我们在邮储的新分布式核心项目使用的是 openGauss 开源数据库系统。毕竟国家政策有要求，所以他们也会向国产化方向发展。
日期	2022-01-13

附件：

电话会议参与单位名称及人员姓名

序号	单位名称	人员姓名
1	中泰证券研究所	闻学臣
2	交银	魏玉敏
3	博道基金	高笑潇
4	新华资产	兰宏阳
5	常春藤资产	饶海宁
6	平安资产	刘宁
7	兴银理财	郝彪
8	嘉实基金	谢泽林
9	国寿安保基金	张帆
10	涌悦资产	成胜
11	易米基金	孙会东
12	相聚资本	余晓畅
13	国君自营	楼剑雄
14	西部利得基金	林静
15	金元顺安	张博
16	顶天投资	张超
17	彤源投资	薛凌云
18	平安资产	贝永飞
19	平安资产	张良
20	海宸投资	张宇
21	长城财富资管	孟晓林
22	诺德基金	黄伟
23	中金基金	侯明威
24	东吴基金	徐嶒
25	金广资产	严玮
26	源乘投资	曾尚
27	禹田资本	张宇
28	光大保德信	丑凯亮
29	摩根华鑫	薛一品
30	鑫焱创投	陈洪
31	信诚基金	王颖
32	远望角投资	翟灏
33	浦发银行	陈金盛
34	信达澳银基金	卫泽羽
35	信银理财	李可
36	中加基金	王梁
37	华夏未来	褚天
38	仁桥资产	钟昕

39	东方自营	张开元
40	国寿安保基金	姜绍政
41	国泰君安资管	王海军
42	九泰基金	邓茂
43	东海基金	杨红
44	国投瑞银基金	綦缚鹏
45	彤源投资	谷玺
46	前海联合基金	胡毅发
47	农银理财	李立
48	中金资管	王琛
49	建信理财	汪径尘
50	博时基金	陈明
51	中泰国际	邓恩奇
52	人保资产	张海波
53	金鹰基金	姜斌宇
54	仁桥资产	夏俊杰
55	信达澳银	董玄
56	长城财富资管	姜悦
57	方正富邦基金	潘丽
58	金友创智	史献涛
59	仁桥资产	钟昕
60	中融基金	陈荔
61	国泰基金	杨飞
62	兴银基金	高鹏
63	金广资产	严玮
64	富安达投资	安俊杰