

证券代码：000555

证券简称：神州信息

神州数码信息服务股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：20210428

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input 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 checked="" type="checkbox"/> 其他（电话会议）			
参与单位名称及人员姓名	华西证券 莲花私募 华创证券 东方证券 凯石基金 新华资管 永赢基金 华美国际 中银国际 AceCamp	孔文彬, 李伟航 黄 政 邓 怡, 张 璋 徐宝龙 陈晓晨 朱战宇 任 桀 王书伟 宋方云 Ariel Yu	广发证券 国泰基金 华商基金 京一投资 万联证券 信达证券 长江证券 汐泰投资 新时代证券 汇富海咨询	程明喆, 王浩天 孙家旭 金 曦 李雪峰 夏清莹, 朱凌萱 罗云扬 余庚宗 陈梦笔 刘 熹 王巍峰
时间	2021年4月28日 10:30-11:30			
地点	北京市海淀区西北旺东路10号院中关村软件园二期东区18号神州信息大厦			
上市公司接待人员姓名	常务副总裁 赵文甫 财务总监 张云飞 董事会秘书 刘伟刚			
投资者关系活动主要内容介绍	<p>会议首先由公司高管介绍一季度公司金融科技战略成果和经营情况</p> <p>一季度，公司实现营业收入20.42亿，和去年基本持平。软件开发及技术服务类业务实现收入7.95亿，同比增长25.89%。分行业来看，公司金融行业收入11.35亿，同比增长31.92%，其中金融软服收入4.19亿，同比增长35.57%。整体毛利率19.49%，同比提升3.81个百分点，归母净利润3,911万，同比增长32.73%，盈利水平稳步提升。</p> <p>公司金融科技业务持续发力，截止一季度，金融科技业务已签未销23.52亿，同比增长76.69%。核心系统方面，中标、签约浦发硅谷银行、泉州银行等多家股份制、城商及农商银行。微服务平台及企业服务总线方面，中标、签约华夏银行、上海银行、浦发硅谷银行、长沙农商、泉州银行、海峡银行、承德银行等银行。开放平台及开放银行方面，中标、签约华夏银行、甘肃农信、苏州农商等银行。质量测试业务新增渝农商、</p>			

交行太平洋信用卡中心等客户。在持续研发迭代现有产品的同时，公司于今年四月份，同清华大学五道口金融学院战略签约，基于人工智能技术首次联合发布“智能一体化信贷系统”、“智能远程视频数字银行”和“智能流程自动化运营管理平台”三款金融应用产品。

金融信创领域，公司分布式核心业务系统近期入围工业和信息化部“2020 信息技术应用创新解决方案典型案例”；金融信创基础设施建设及服务中标、签约多个国有大行及保险机构。

场景金融领域，银农直连项目签约超 1 亿，同比增长超 8 倍，签约某国有大行银农直连项目 2,808 万元；银税互动平台接入广发银行、重庆富民银行等银行总、分行；数字人民币相关领域服务 10 余家金融机构，推动实现数字钱包功能落地。

会议第二个环节，与机构投资者交流

问：一季度新签订单中公司各产品线分别占比多少？公司今年对哪些产品线更加乐观？

答：公司新签订单从产品线角度来看发展均衡。公司在一季度中标、签约包括股份制和外资行在内的多家银行核心系统；银农直连签约超 1 亿；数字人民币相关业务服务 10 余家银行。同时，公司在开放银行、视频银行、数据决策、移动应用等解决方案同样取得了良好的进展。整体来看，公司产品线在一季度均有比较好的表现。

问：今年银行对于金融信创的推动力度和落地意愿如何？公司分布式核心系统入围工信部信息技术应用创新解决方案典型案例，对公司竞争力有何帮助？

答：金融信创是今年银行的重要工作之一，这符合十四五规划对于“推进金融业信息化核心技术安全可控”的要求。从落地的意愿来讲，参与信创的金融机构主动性整体优于去年。公司分布式核心获评工信部信息技术应用创新解决方案典型案例，是三方权威机构对公司产品技术能力和竞争力的认可。

问：随着信创的增量逐步扩大，对公司今年和未来的毛利率会产生什么影响？

答：公司会更加聚焦在金融软件与服务领域，尤其是随着金融信创深度和广度的推进，更多大型银行开始在重要系统领域启动信创实践，更多中小银行尝试整体架构的迭代，长期来看，这种变化对公司未来毛利率影响将会是正向的。

问：未来行业格局会有怎样的变化趋势，公司在这个过程中核心竞争力和其他友商差异化是什么？

答：我们认为，长期来看，公司所在行业格局会有逐步集中的趋势，金融信创是重要驱动因素之一。持续的研发能力和积累的产品与技术是公司最核心的核心竞争力。一方面，公司在金融 IT 领域有持续的引领性，技术迭代能够始终满足行业和客户的发展需求。另一方面，在创新业务领域，公司在多个行业拥有深厚的数字化经验和数据积累，为公司以技术创新服务金融机构，提供了非常好的土壤。

问：公司集成业务的收入占比是否会进一步提升？整个行业人才需求旺盛，对公司人力成本有何影响？

答：金融软件业务是公司的战略重点。由于集成业务大单对公司当期业绩影响比较大，可能会看到偶然的波动，去年集成比例上升，软服比例下降，主要是受疫情影响，不同性质的业务复工情况存在差异，导致集成比例的提升，这不会是长期趋势。

公司新增人员主要以公司金融行业业务的研发人员和技术人员为主，员工数量呈上升趋势。公司锁定的人员包含两个层次，一个是具有明显的行业引领性的人才，二是由于业务交付确实需要大量开发人员，从公司目前业务扩张规模来讲，单点定向引进很难满足需求，除了公司原来行业内比较有影响力的西安研发交付基地之外，也在筹划选一些新的地方建新的交付基地，以此解决公司的人员需求。

	<p>问：公司在核心系统领域一季度的中标率水平如何？公司对于金融 IT 出海在 2021 年有何规划？</p> <p>答：在一季度招投标的核心系统项目中，公司中标率超过 50%。关于海外业务，公司从 2019 年开始就已经在拓展相关市场，承接了东南亚、中亚等国家银行的核心系统建设项目。公司在今年仍将围绕着东南亚、中亚、北非等市场持续推动海外业务的拓展。</p> <p>问：公司如何看待数字货币业务对于公司的价值？在 2021 年第一季度公司的利润增速很客观，但是收入略有下降，是否会影响全年收入的情况。</p> <p>答：数字货币方面，公司去年专门成立了子公司承接公司围绕数字人民币的相关业务，包括整个产品和解决方案的研发、推广。同时，公司在帮助银行客户打造数字货币解决方案的过程中，持续探索独立的场景业务，随着时间的推移会有相关场景业务的落地。</p> <p>公司金融行业收入 11.35 亿，同比增长 31.92%，其中金融软服收入 4.19 亿，同比增长 35.57%。非金融行业主要是受系统集成业务波动影响，例如政企行业，在去年疫情的背景下，公司的互联网客户需求采购增长明显，今年同比出现回落。</p>
<p>附件清单 (如有)</p>	
<p>日期</p>	<p>2021 年 04 月 28 日</p>