

证券代码：300872
技
债券代码：123184

证券简称：天阳科
债券简称：天阳转债

天阳宏业科技股份有限公司 投资者关系活动记录表

编号：2023 -03

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 checked="" 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	线上参与公司2022年度网上业绩说明会的全体投资者
时间	2023年05月24日 15:00-17:00
地点	价值在线（ https://www.ir-online.cn/ ）网络互动
上市公司接待人员姓名	董事长、总经理 欧阳建平 副总经理、财务总监 张庆勋 副总经理、董事会秘书 甘泉 独立董事 杨晓明
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1. 问一下欧阳董事长，贵公司未来的业绩增长点哪些方面</p> <p>答:尊敬的投资者您好，银行业是一个高度依赖科技的行业，未来银行会持续加大在科技的投入，根据工信部赛迪研究院赛迪顾问《2021中国银行业IT解决方案市场预测分析报告》，2021年度中国银行业IT解决方案市场的整体规模达到479.59亿元，较2020年度增长24.7%，且未来几年仍将呈现持续增长的态势，预计到2026年时，中国银行业IT解决方案市场规模将达到1390.11亿元，2022到2026年的年均复合增长率为23.55%，这为公司未来业绩的增长提供了一个很好的基础。在信创和业务需求双重的推动下，银行纷纷把信用卡核心系统、传统账务核心系统、对公信贷系统等关键业务系统进行重构，公司的信用卡核心系统、对公信贷系统市场排名领</p>

先，具有较强的竞争力，依然保持业务较快增长。2022年数据要素得到高度重视，随着数据要素潜能释放以及数据资产入表的推进，未来银行会加大在数据资产管理项目上的IT投入。公司将继续巩固在数据资产管理上的市场领先地位，构建数据合规和数据安全能力，提供数据资产咨询规划、数据资产梳理、数据资产平台建设、数据安全咨询规划、数据安全平台建设的全链路服务能力，扩展新的业绩增长点。

2. 公司主营业务是什么，收入主要增长于哪些方面？

答:尊敬的投资者您好，公司主营业务为向以银行为主的金融机构提供咨询、金融科技产品、金融 IT 服务、云计算及运营服务和系统集成等。公司主要的收入类型包括技术开发、技术服务、咨询服务、系统集成，报告期内，公司实现营业收入19.75亿元，同比增长11.22%，其中，技术开发和技术服务是公司主营业务收入的主要组成部分，技术开发收入为12.99亿元，占收入比重65.77%，同比增长13.35%；技术服务收入为5.73亿元，占收入比重29.02%，同比增长27.82%，公司业务呈现全面良好的增长态势。报告期内，营业收入中与大数据有关的收入为12.68亿元，同比增长15.02%，公司已经在银行数字化转型领域迈出了领先的一步。

3. 讲讲怎么回馈股东吧

答:尊敬的投资者您好，公司上市后，在2020年、2021年均做了分红回馈投资者，2022年由于受到外部宏观环境影响，公司业绩低于预期且经营活动产生的现金流量净额为负，未进行现金分红。公司非常重视对股东投资者的回报，未来，公司将紧紧围绕发展战略、不断提升综合竞争力、做大做强企业，公司业务持续优化和创新并保持稳定健康发展态势，公司会用更好的经营业绩回馈股东投资者。

4. 公司主要客户都有哪些，报告期内是否发生重大变化。

答:尊敬的投资者您好，公司客户主要为以银行为主的金融机构，客户较为稳定。报告期内，公司前五名客户收入金额为7.35亿元，占营业收入比重37.22%。同时，公司客户中资产过万亿的大型银行客户收入占比较高且保持增长，2022年资产过万亿的银行客户收入占比为64.93%，占比较上年同期提升3.40%，大型银行客户具有规模大、增速快的特点，公司与该类客户一直保持着密切稳定的业务合作关系，其中公司与邮储银行、光大银行、兴业银行、中信银行、工商银行等一批重要客户业务规模持续增长，有力的保障了

公司营业收入规模的持续增长。

5. 2022年归母净利润为6,074.13万元，同比下降38.64%，请问主要是什么原因？

答:尊敬的投资者您好，报告期内，归属于上市公司股东的净利润为6,074.13万元，较上年减少3,825.07万元，同比下降38.64%，主要原因为（1）随着公司业务规模持续增长，员工人数也随之增加，目前行业内人才竞争激烈，人工成本上涨较快，同时受到外部宏观环境影响，项目交付效率下降，实施成本上升，导致报告期营业成本增幅高于营业收入增幅；（2）为加强技术创新及保持技术领先优势，提升核心竞争力，公司2022年研发费用24,955.22万元，较上年增加1,298.98万元，同比增长5.49%。

6. 2022年公司毛利下降主要原因，有何改善措施？

答:尊敬的投资者您好，公司的毛利主要来自于技术开发及技术服务业务。公司主营业务毛利率总体呈现出下降趋势的原因，主要系：随着银行业IT解决方案市场规模的持续增长，公司业务规模实现较快增长，公司员工人数也随之增加，且行业内人才竞争激烈，人工成本上涨，同时受到外部宏观环境影响，项目交付效率下降，实施成本上升，导致报告期营业成本增幅高于营业收入增幅，使得毛利下降。公司将通过不断优化业务结构，加强运营管理、加大研发投入、提高项目交付能力，同时聚焦大客户和基地客户、降低员工空闲率、建立资源池人员充分合理利用，以及加强工具类研发提高交付效率等综合措施，综合措施改善公司毛利率水平。

7. 公司经营活动产生的现金流量净额一直为负，有没有改善？

答:尊敬的投资者您好，2022年公司经营活动产生的现金流量净额为-2.17亿元，同比增加6.02%，较上年同期略有好转，但持续为负，主要原因系：一方面，随着公司业务规模持续增长，相应的员工数量持续增加且员工整体薪酬水平不断提高，公司支付给员工的薪酬支出在报告期内持续且均匀地发生，而公司的客户主要为银行等金融机构，该类客户市场地位较为强势，且内部管理严格、控制环节繁多，付款周期普遍较长，导致公司回款较慢、现金流出与流入存在不匹配的情况；其次，报告期内受外部宏观环境影响，各行各业都出现不同程度业务暂缓的情况，客观上也影响了公司业务款项的回收。公司对项目回款工作非常重视，将持续重点加强项目交付与回款的运营服务支撑能力。改善计划主要包括进一步完善应收账款管理制度及业务线回款考核制度，明确从公司级到事业部

级、多维度、多层次、跨部门回款跟踪管理体系、跟踪流程，加强日常跟踪管理工作，对逾期应收账款由公司专项督办解决、明确分工推进项目验收回款；对重要大额项目回款做专项跟踪管理，责任落实到人、确定时间表等。公司对回款的管理效果明显，2023年一季度销售回款4.29亿元，同比增长129.24%，公司预计2023年上半年经营活动产生的现金流量净额将会得到大幅改善。

8. 公司研发竞争力优势情况如何？

答:尊敬的投资者您好，公司在银行IT解决方案领域积累了丰富的产品研发、实施服务和技术创新经验，在部分细分领域提出了完整的一体化行业解决方案并积累了众多的成功案例。2022年公司持续加大研发与投入，本报告期累计投入2.73亿元，占收入比例13.80%。随着新一代银行业IT解决方案建设项目、产业链金融综合服务平台升级项目和研发中心升级项目的建设等募投项目的完成，以及在计划中新的募投项目——金融业云服务解决方案升级项目、数字金融应用研发项目的开启，公司的主要产品得到完善升级，增强了公司的软件开发能力、自主创新能力。公司为高新技术企业，拥有4项发明专利、493项软著权，拥有能力成熟度模型集成CMMI5级认证、软件测试成熟度模型集成TMMi3级认证、ISO9001质量管理体系认证、ISO14001环境管理体系认证、ISO45001职业健康安全管理体系认证、ISO20000信息技术服务管理体系认证、ISO27001信息安全管理体系认证、ISO22301业务联系性管理体系、社会责任管理体系认证等资质。

9. 公司客户结构在市场是否具有优势？

答:尊敬的投资者您好，近年来，与公司开展合作的银行客户大幅增加，公司累计已与三百多家金融行业客户建立良好的合作关系，100%覆盖国内所有主要银行、客户结构不断优化。目前，公司业务涵盖了包括政策性银行、国有银行、股份制银行、城市商业银行和农村信用合作社在内的，层次完整的银行业客户体系。公司与政策性银行、国有银行、股份制银行等在内的资产规模超过万亿的大型银行客户建立了紧密的合作关系，并成为公司的主要客户。2022年公司与资产规模超过万亿的大型银行客户合作的业务收入规模占比为64.93%，呈持续增长态势。大型银行客户具有价值高、市场规模大、增长速度快的优势，与大型银行客户的持续合作充分体现了大行对公司产品和解决方案高度地认可，能为公司带来大规模稳定的收入和利润，促进公司产品服务和专业能力稳步提高，也提

升了公司在行业内的品牌影响力，有利于未来获取更多的项目机会及进一步拓展新的优质银行客户。

10. 公司行业地位排名如何？

答:尊敬的投资者您好，公司的业务分为咨询、金融科技产品、金融IT服务、云计算和运营服务五大主要模块，其中公司的金融科技产品聚焦于银行的关键业务领域及关键创新环节。正是源于对优势业务的战略聚焦，处于行业领先地位。根据赛迪顾问于2022年6月权威发布的《2021中国银行业IT解决方案市场份额分析报告》，公司总体市场竞争排名第四名，其中信用卡和交易银行解决方案专项排名第一，信用卡解决方案连续三年稳居榜首。同时，在信贷管理系统、风险管理、客户关系管理等解决方案市场，公司亦连续三年位居前三。同时公司测试服务和咨询服务业务也处于行业领先地位。

11. 请问，公司主要客户是中大型银行，应收货款坏账风险是否较小？一般回款周期是多久呢？

答:尊敬的投资者您好，公司服务于以银行为主的金融行业客户，客户主要为大型银行类金融机构，公司客户中资产过万亿的大型银行客户收入占比较高且保持增长，2022年资产过万亿的银行客户收入占比为64.93%，该类客户处于相对强势地位，客户信誉度高、资金雄厚、支付能力强，应收账款坏账风险较小。银行类客户内部管理规范，风险控制意识强，控制环节繁多，导致合同签订、验收和付款流程偏长，该类客户大型项目较多，账期普遍较长。

12. 公司2022年计提股份支付对利润的影响是多少？

答:尊敬的投资者您好，公司实施股权激励，2022年度计提股份支付金额为635.72万元。谢谢！

13. 数字货币业务带来多少营收，贵公司数字货币业务主要做的是什

答:尊敬的投资者您好，数字货币在发行流通体系中主要分为三层，其中第一层是由央行负责数字货币核心系统的建设，实现数字货币的发行和确权登记。公司在数字货币建设过程中，已参与有关银行的数字货币技术与测试工作，相关项目具有一定的持续性及增长性。同时，大型银行对业务系统做好针对数字货币的配套改造，项目机会增多，公司作为金融科技公司也会直接从中受益。谢谢！

14. 公司投资首都在线的盈亏情况如何？

答:尊敬的投资者您好,2022年1月19日,公司以自有资金1.39亿元,按照每股人民币13.00元/股认购首都在线非公开发行A股股票10,703,852股。财务报表计入其他权益工具投资,资产负债表日以股价变动引起的公允价值变动计入其他综合收益,当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。公司于2023年3月全部出售并获得收益,扣除相关税费后计入留存收益金额为3,629.90万元,谢谢!

15. 贵公司向数喆数据投资7000万元增资款,是出于什么考虑,数喆数据是否已经启动上市程序,如果上市估值多少?贵公司累计持有数喆数据股份是多少?谢谢

答:尊敬的投资者您好,数字经济发展和数字中国建设在十四五期间具有重要的作用,数据要素成为数字经济发展和数字中国建设的关键,银行业是典型的数据驱动行业,银行会以数据要素为驱动,不断优化业务和经营模式。数喆数据是一家专注于数据采集、数据分析和数据智能技术应用的国家高新技术企业和政务数据科技服务机构,其创始团队主要来自清华大学、北京大学、上海财经大学、西南财经大学等知名高校。数喆数据以数据智能和服务创新为抓手,是政务数据应用和数据智能化建设的能手。数喆数据在数据要素行业有超过10年的系统研发经验,贯穿于数据生产、数据治理、数据分析、数据挖掘、数据应用和数据流转等数据要素市场的各个环节,是数据要素市场全产业链条优质服务商。公司在金融领域深耕多年,是一家创新金融科技服务领军企业,具有金融场景服务优势、资深的研发及实施能力。通过本次增资,公司将充分发挥公司金融行业专业及经验优势以及数喆数据的数据要素及数据分析能力,聚焦金融客户内部和外部场景的数字化转型,为银行等金融机构提供数据赋能,助推个性化金融服务实现。公司将借助数喆数据的数据能力,增强公司在数字化金融场景的资源能力,推动公司聚焦数字化转型战略的落地。数喆数据将借助公司金融行业资源,连接中小微企业和金融机构,实现政府大数据信用金融赋能,进一步促进其数据智能化解决方案在金融场景下的应用实现,促进普惠金融发展。数喆数据目前已有上市的计划。公司持有数喆数据974,285元注册资本,占比6.3636%。

16. 公司大数据服务发展的项目业务量总体情况方便介绍一下吗?

答:尊敬的投资者您好,数字经济时代,数据将成为新型生产要素,数据资产入表有望为促进释放数据要素价值和 market 潜力提供较强内生动力,驱动银行在大数据平台、数据治理、数据资产化、数据合规和安全,以及数据在风险管理、营销、监管报送、合规内控、运营管理等主题应用方向加大投入,公司已经在银行上述数字化转型领域迈出了领先的一步。根据公司2022年年度报告显示,公司在2022年实现营业收入 197,544.17 万元,其中与大数据有关的收入为 126,823.17 万元,同比增长 15.02%。

17. 目前来看,贵公司的信贷管理解决方案处于市场领先,请问其优势在哪?

答:尊敬的投资者您好,信贷业务是银行重要的核心业务之一,也是公司重点发力的业务,银行需要具备灵活性和可扩展性能力底层技术架构以及更完整功能的信贷核心系统来支撑银行的信贷业务,越来越多的银行需要重构全行级的信贷管理系统。新的信贷管理系统采购分布式及微服务架构,满足国产信创的要求。在公司深耕大客户的战略指导下,2022 年完成了国有银行、股份制银行的布局 and 突破,保证了未来 3-5 年的业务持续性。基于大行经验形成了一套从咨询到平台,到实施的信贷业务重构建设体系,形成了新一代信贷平台推广的能力。

18. 请问公司的业务主要有哪几个部分?大概占比情况如何?

答:尊敬的投资者您好,公司业务主要包括咨询、金融科技产品、金融IT服务、云计算和运营服务。其中,金融科技产品围绕银行资产和风控业务领域,具体包括信贷管理、风险管理、交易银行、信用卡及零售金融、大数据及营销等细分产品,该类业务占公司营收比例为65.77%;金融IT服务可以为银行提供重要IT项目建设全生命周期质量保证服务,具体包括项目管理、需求分析、专业测试、测试工具、数据迁移、智能运维等服务,该类业务占公司营收比例为29.02%。

19. 客户结构是贵公司优势,目前是否有拓展新客户,公司对于客户拓展的看法?

答:尊敬的投资者您好,公司主要客户为资产规模超过万亿的大型银行客户,2022年该类银行客户的业务收入规模占比为64.93%,呈持续增长态势。去年,工商银行首次公开招投标,公司成为其银行IT供应商之一。对于客户拓展主要是两个方向:1、对于资产规模排名前三十的大型银行,尽量拓展我们的每条产品和服

务线，深耕既有业务，形成规模较大且保持稳定增长的业务基本盘；2、对于中小银行，由于其自身科技投资的不足、专业人才的短缺、以及现有组织机制无法满足数字化转型对组织敏捷性的要求，公司希望利用自身多年积累和行业优势，创新云化服务产品，为中小银行数字化转型提供云服务。

20. 关于人工智能AI运用方面的产品优势和特点方便做个简要介绍吗？

答:尊敬的投资者您好，AI目前主要分为大语言模型生成式AI以及传统的推理式AI，公司过去在智能风控、智能营销业务中一直在用推理式AI技术，为数据要素做画像、标签、识别；对于最近关注度比较高的大语言模型生成式AI，公司也在保持高度关注，并尝试将其应用到垂直领域，来提高生成效率。

21. 截止目前，公司有多少专利成果？

答:尊敬的投资者您好，截止目前公司拥有5项发明专利。

22. 公司可转债上市有一段时间了，大概什么时间可以转股？

答:尊敬的投资者您好，公司可转债转股期限自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。债券持有人对转股或者不转股有选择权，并于转股的次日成为公司股东。谢谢！

23. 公司股价也是市场对企业形象的价值体现，贵公司对目前的市场表现认可吗？有没有去维护的想法

答:尊敬的投资者您好，市场股价是多种因素叠加反映的结果。公司会努力夯实业绩，加强同广大投资者的沟通，在合法合规的情况下，积极采取措施维护公司市值稳定及全体股东利益。谢谢！

24. 请问公司吸引人才、留住人才的措施有哪些？

答:尊敬的投资者您好，公司秉承“以贡献者为本”的核心价值观理念，充分考量员工切身利益与公司长远发展及股东权益之间的相互关系，建立了一整套具有市场竞争力、可持续和差异化的员工薪酬福利体系。公司建立了健全长效的激励机制，于2023年推出了限制性股票激励计划，公司具备吸引人才、留住人才和激励人才的有效手段，从而为公司持续、稳健的发展提供可靠的人力资源保证。

25. 请问公司主要的经营模式是什么？

答:尊敬的投资者您好，公司的主要客户系以银行为主的金融机构，通过招投标或竞争性谈判方式向客户提供软件产品、软件开

	<p>发及服务。具体包括：1、公司根据客户的需求，利用自有知识产权产品开发满足其需求的软件系统；2、公司向客户提供人力和技术支持，以客户需求为导向协助完成软件系统的开发；3、公司根据客户需求，提供专业测试服务、数据迁移服务；4、公司根据客户需求，提供 IT 基础设施技术咨询规划、业务咨询及项目管理服务；5、公司定期和不定期对客户的 IT 系统进行技术支持和运行维护；6、公司根据客户需求，提供云计算服务和业务运营服务。</p> <p>26. 公司发行可转债后，是否能按时偿还可转债本息？</p> <p>答：尊敬的投资者您好，公司2022年期末资产负债率为27.80%，流动比率为3.03，速动比率为2.71，公司资产流动性较好，具有较强的长短期偿债能力；2022年公司利息保障倍数为3.59，总体维持在合理区间内。公司本次发行完成后累计债券余额不超过最近一期末净资产的50%，资产负债率仍维持在合理水平；公司近三年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息，具有合理的资产负债结构和正常的现金流量水平；同时，公司信用情况良好，融资渠道顺畅，能够获得较高额度的银行授信，可以保障未来的偿付能力。未来公司能够保障拥有足够现金流来支付公司债券的本息。</p>
附件清单（如有）	无
日期	2023年05月24日