

京北方信息技术股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2023-004

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 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 checked="" type="checkbox"/> 其他 <u> 电话会议 </u>
活动参与人员	被接待人员： 乐心资产 陈炜 东方证券资管 郑童仁 恒越基金 王晓明 交银施罗德基金 梁简泓 长江证券 肖知雨 承珞投资 马行川 中意资产 臧怡 中融国际信托 赵晓媛 东方证券资管 张明宇 明世伙伴基金 孙勇 嘉实基金 陈振兴 中金公司 李虬 海通证券自营 刘蓬勃 兴合基金 候吉冉 中信建投 刘岚 中邮人寿保险 朱战宇 国海证券 罗玥 沅杨资管 吴亮 百嘉基金 黄艺明 上海人寿 方军平 富瑞金融 赵欣欣 天风证券 李璞玉 天风证券 缪欣君 中泰证券 闻学臣 中泰证券 蒋丹 长江养老 邱宏斌 中金公司 周文菁 云杉投资 蔡宇杰 浙商证券 刘雯蜀 浙商证券 张致远 东方自营 张开元 国寿安保基金 张帆 公司接待人员： 董事长兼总经理费振勇先生 董事、副总经理兼董事会秘书刘颖女士 副总经理兼财务负责人马志刚先生
时间	2023年8月28日-8月29日
地点	北京市
形式	口头

交流内容及具体问答记录

一、公司情况介绍

京北方是金融科技驱动的金融 IT 综合服务提供商，一直深耕以银行业为主的金融业，专注于两大主营业务：信息技术服务和业务流程外包。

1、上半年经营成果

公司上半年实现营业收入 20.23 亿，同比增长 17%；净利润为 1.5 亿，同比增长 43.05%；扣非净利润为 1.39 亿，同比增长近 49.5%；过去五个完整会计年度的营收复合增速为 32%，净利润的复合增速为 37%。

信息技术服务板块今年上半年收入规模 13.12 亿，同比增长 21.6%，占总收入比重近 65%；截止今年二季度末该板块在手订单合同金额为 77.87 亿，同比增长 38.84%。该业务板块的三条产品线：软件服务及数字化转型、软件产品及解决方案、IT 基础设施服务，其中增速最快的是软件产品及解决方案，增速为 33.3%，占公司总收入的比例为 21.2%。软件产品和解决方案中的通用产品及解决方案收入占该产品线的 47%；金融行业产品及解决方案收入占比 53%，其中核心系统占比近 10%。

业务流程外包板块上半年实现营业收入 7.11 亿，同比增长 9.50%。该板块的传统产品线是数据处理和业务处理，上半年收入增速 16.79%，二季度增速接近 20%，充分体现出增长的韧性。客户服务及数字化营销产品线受居民消费信心不足等宏观因素的影响，单二季度收入规模出现一定程度下滑，拖累整个业务板块营收表现。预计未来随着居民消费意愿的回升，收入增速将逐渐修复。业务流程外包板块的特点是业务粘性强，合同到期后续签率达到 95%，且基本采用按月或季付款，现金流非常稳定。

公司研发投入在上半年达到了 1.95 亿，同比增长 21.17%，主要投向通用先进技术、传统优势产品解决方案及创新产品和解决方案。客户方面，银行业是京北方最大的收入来源，上半年来自银行业收入占比 88%，其中国有六大行的贡献率为 60%，收入同比增速 16.55%；十二家股份制银行收入贡献 18.3%，同比增长 25.34%；中小银行客户占比 8.7%，同比增速 30%；来自非银金融机构的收入占比为 6.63%，同比增长 22.22%。2023 上半年，公司大力拓展新客户，逐步完善客户布局。新增法人客户 23 家，其中：中小银行 5 家，非银金融机构 12 家，非金融机构 6 家。

今年上半年，公司管理费用率和销售费用率延续了下降趋势，同时 IT 板块的人员储备也在持续增长。今年上半年，研发和技术人数达到 10863 人，比年初增加 820 余人，人员增长率小于 IT 板块的收入增幅，人均能效仍在提高。

2、未来发展整体规划

根据外部咨询机构报告数据，2022-2026 年银行 IT 投资年复合增速预计不低于 15%。其中，最核心的驱动因素包括行业的数字化转型以及金融信创。此外，数据要素入表及人工智能新技术的发展也会为行业带来增量机会。

京北方将继续发力第二增长曲线，即 IT 产品和解决方案的深入发展，并加大研发投入，探索并布局通用产品上云，这将构成公司的第三增长曲线。

在实现策略上，京北方将依托两大板块：信息技术服务及业务流程外包来驱动收入增长。信息技术服务板块将逐步从 IT 服务向 IT 产品+服务转型，未来过渡到咨询+产品+服务的模式。

在客户战略上，京北方会继续维护好国有大行及股份制银行两大核心客户，同时拓展中小银行、非银金融，以及非金融领域的央企和政府客户。

二、问答环节主要提问

1、公司上半年现金流回款表现不错，想了解其背后原因，以及全年的现金流是否会延续这个趋势？

回复：上半年经营性回款表现情况优于去年，主要因素有两方面：1) 公司内部实现了 IT 项目的全生命周期管理，特别是公司内部自研的 EDM 系统的上线，对公

司的数字化、智能化管理起到了巨大推动作用。2) 京北方的核心客户主要是头部的银行机构，且大多数是上市公司。他们的公司治理和契约机制严格，只要公司在项目交付端严格履行合同约定，回款就很有保障。

目前，京北方的产品及解决方案产品线在总营收中的权重增加，未来应收账款的管理压力也随之增大。过去我们在现金流管理方面经历过的低谷，也因此积累了深刻的经验。今后，京北方将持续强化对现金流的管理，努力实现收入、利润与现金流的匹配。

2、公司二季度收入和利润增速相较一季度有所收窄，原因在哪？展望下半年怎么看？

回复：公司两大业务板块，IT 服务板块上半年营收占公司营收比例达到 64.8%。IT 业务板块整体健康，二季度仍保持了 20% 多的收入增速。业务流程外包板块有两条产品线，一个是数据处理及业务处理，二季度增速接近 20%；另一个是客户服务及数字化营销业务线，上半年基本持平，单二季度出现了一定程度的下滑，拉低公司整体增速，主要原因是受外部因素影响，居民消费意愿低迷，银行的信用卡消费、信用卡分期等业务受到冲击。目前来看，该条产品线三季度储备订单情况向好，预计到四季度收入端能看到显著改善。

3、上半年研发投入很高，在产品创新方面具体做了哪些工作？

回复：今年上半年公司软件产品及解决方案产品线实现了 30% 以上的增速，高于公司整体营收增速，也高于 IT 服务板块增速，是五大产品线中增速最高的产品线，说明这条产品线已经成为公司后续增长的核心引擎。软件产品及解决方案产品线的快速发展主要得益于公司过去持续的研发投入。上半年公司在通用技术、通用产品、行业产品和行业解决方案等方面的投入力度都很大。展望未来，公司会坚持投研发，依靠创新驱动增长。因为基数效应，研发投入的增速可能没有过去那么快，但预计不会低于收入增速，这是公司底线要求。

4、近期发布的数据要素相关政策会给京北方带来哪些发展机遇？公司有哪些相应的工作计划？

回复：数据资产入表政策在 2024 年 1 月 1 日生效，对 IT 和软件行业以及数字化转型服务行业都将是一个巨大利好。京北方目前已经拥有数据管理、数据治理和数据分析一条完整的产品线。数据管理和数据治理构成数据底座，在数据底座之上形成数据的应用，包括数据分析、大数据营销等等。年初以来，京北方在数据管理和精准营销领域取得了多项关联解决方案的重大突破，并从互联网行业中引进了一批业务和技术高手，丰富和完善产品线，并已在客户端得到验证。

5、公司自研的一体化测试解决方案平台，盘庚测试云平台目前的推进情况如何？在商业模式和客户定制化需求方面有何变化？

回复：云测已经有近 40 个落地案例，核心客户主要是银行机构，占 90%。由于金融业是强监管行业，目前采用公有云部署的可能性较低，商业模式上暂未有大的变动，正式付费用户还在探索中。但云测是一个通用型的产品解决方案，随着我们客户谱系的完善，非金融机构客户数量的增加，定制化交付需求比例会逐渐下降，产品的标准化水平也会逐步提升，可能会带来商业模式的变化。

6、京北方公司在研发和技术人数上是否有所增长？今年及明年的人员规划是怎样

的？

回复：公司每年年初会根据对宏观经济形势的预判、与客户的交流，来制定一个年度的初步规划。这种规划具有很大的弹性空间，实际指导意义并不大。而对于近两个月的预测，准确度非常高。所以我们一般会提前两个月根据存量客户、存量订单情况以及新增订单的预测确定招聘需求。

7、国有大行对公司的收入贡献很大，大行在选择供应商时主要考虑哪些因素？

回复：主要有以下几点：公司业务规模、关键技术能力、客户口碑、合规交付能力、行业洞见、创新能力。总结来说，看中供应商的综合实力。

我们过去从事的业务流程外包 1.0 主要解决甲方客户用工问题；外包 2.0 是解决预算控制项下的目标交付问题；外包 3.0 是协助甲方进行业务创新；头部银行要求合作商要有创新能力，我们不能说整体创新比甲方更强，但是在特定赛道、特定场景下我们必须做到不仅领先于同业其他服务商，还要领先于甲方，要比客户更懂业务。

8、人工智能革命对京北方公司和整个行业有哪些影响？

回复：金融行业对人工智能的接受程度非常高，京北方在公司内部管理及客户端产品技术中已经整合了人工智能技术，如 NLP、OCR、图像处理、视觉行为分析等，并与区块链等关键技术结合，形成了成熟的产品解决方案。京北方在人工智能和区块链等关键技术上都取得了专利。

关于本次活动是否涉及应披露重大信息的说明	本次活动不涉及应披露重大信息
活动过程中所使用的演示文稿、提供的文档等附件（如有，可作为附件）	无