

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：2024 - 01

| | |
|---------------|---|
| 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2023年度业绩说明会的全体投资者 |
| 时间 | 2024年05月16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 | 董事长兼总经理 欧阳建平 财务总监、副总经理 张庆勋 董事会秘书、副总经理 甘泉 独立董事 杨晓明 |
| 投资者关系活动主要内容介绍 | <p>1. 公司2023年主营业务收入下降，请问是什么原因？</p> <p>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，利用人工智能、区块链、云计算和大数据等新一代金融科技为客户提供咨询、金融科技、数字金融及金融IT等产品和服务，赋能金融行业数字化转型，致力于帮助客户提升在营销、获客、风控、业务流程处理和运营管理等业务环节的效率，更好地为社会提供普惠金融服务。报告期内，公司实现营业收入19.36亿元，同比下降2.01%，小幅下降主要原因：一方面，公司聚焦战略客户，持续优化业务品质，聚焦核心业务高质量发展，以及进一步优化业务结构，增加自主产品和解决方案的业务能力，剔除效率较差业务线，注重提高公司长期核心竞争力；另一方面，大项目增加以及个别大</p> |

客户结算周期较长，综合原因使得项目交付验收结算，较合同约定时间点有所延迟，当期未达收入确认条件。报告期内，公司业务追求高质量、可持续发展，稳中求进，长期向好。

2. 请问欧阳董事长，贵司未来的业绩增长点哪些方面？

答:您好，根据《金融科技发展规划（2022-2025年）》与《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，加快数字化转型仍将是金融行业未来三年乃至更长时间的发展主旋律，金融行业数字化转型正在迈入高质量发展的新时期。在加快数字化转型的带动下，金融机构继续加大对金融科技的投入。IDC预计，到2027年中国银行业IT解决方案市场规模将达到约1400亿元人民币，年复合增长率为17.1%，这为公司未来业绩的增长奠定了良好的基础，公司未来将进一步夯实银行IT解决方案产品及服务市场。此外，自2022年11月ChatGPT上线以来，大模型概念炙手可热，大模型技术引领人工智能领域迈入新发展高度，在世界范围内受到广泛关注。在业务需求复杂多变、监管趋严、人力成本上升等因素的影响下，金融行业正在加强数字化建设的投入意愿与力度，是数字化、智能化的先行者，也是大模型技术的最佳应用实践领域之一。未来大模型在金融行业的落地方向将会贯穿金融机构业务开展的主要方向，如风险管理、投资管理、客户服务、交易监管、金融创新等，大模型必将成为下一轮金融行业技术创新的核心驱动力，加速金融行业数字化转型。基于此，2024年公司将增加在金融大模型及算力方面布局和投入，并通过同国家超级计算长沙中心的合作，布局算力建设，增加大规模算力部署投入，以支持大模型技术的应用，尽快向商业银行及其他金融机构提供全面的金融大模型应用解决方案。同时，公司将在金融领域，采取新的业务模式，深耕场景服务和数据运营服务。

3. 公司的主营业务是什么？收入主要来源于哪些业务？

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，利用人工智能、区块链、云计算和大数据等新一代金融科技为客户提供咨询、金融科技、数字金融及金融IT等产品、服务和解决方案。公司营业收入类型分为技术开发、技术服务、系统集成、咨询服务及其他。报告期内，公司实现营业收入19.36亿元，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，技术开发实现收入12.80亿元，占营业收入的比重为66.14%；技术服务实现收入5.67亿元，占营业收入的比重为29.28%。

4. 公司回购了股票，24年是否有股权激励计划？

答:您好，公司将会结合自身情况择机安排是否推出股权激励计划或员工持股计划，届时请关注公司相关公告。

5. 报告期末应收账款余额减少较多，请问主要是什么原因？

答:尊敬的投资者您好，报告期末，公司应收账款账面净额为127,012.61万元，占总资产的比例为31.46%，占比较上年减少17.20%。主要原因系公司持续加强应收账款管理，完善回款考核机制，加大长账龄应收账款清理力度，2023年度回款情况良好，公司“销售商品、提供劳务收到的现金”为22.89亿元。

6. 公司今年的利润分配方案是怎样的？计划何时实施？2024年中期会有分红吗？

答:您好，公司于2024年5月13日召开2023年年度股东大会，审议通过了《关于公司2023年度利润分配预案的议案》。2024年5月15日公司在巨潮资讯网披露了《2023年年度权益分派实施的公告》（公告编号：2024-064），公司2023年度权益分派方案为：以公司现有总股本404,430,061股剔除已回购股份4,346,480股后的400,083,581股为基数，向全体股东每10股派发现金股利0.50元人民币现金（含税），不进行资本公积转增股本，不送红股，剩余未分配利润结转下一年度。本次权益分派股权登记日为2024年5月21日，除权除息日为2024年5月22日。关于公司2024年是否会进行中期分红，届时请关注公司公告。

7. 公司研发竞争力优势情况如何？

答:您好，公司在金融科技、数字金融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。近年来，公司持续加大研发投入，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2023年研发投入约3.3亿元，较上年增加约5500万元，同比增长20.18%，占营业收入比例为16.92%。同时，公司同国内知名高校合作，通过产学研的深度融合，实现关键技术难点攻关、金融创新产品策划与研发、复合型创新人才联合培养、产学研创新示范，希望能够为公司新一轮的创新发展注入新动力。且公司为高新技术企业、双软企业，拥有9项发明专利、525项软件著作权，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、ISO27001信息安全管理认证等资质。

8. 请问股权激励计划落地情况如何？

答:您好，公司于2024年4月18日召开第三届董事会第十九次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《关于2023年限制性股票激励计划首次授予部分第一个归属期归属条件成就的议案》。根据公司《2023年限制性股票激励计划（草案）》、公司《2023年限制性股票激励计划实施考核管理办法》的相关规定，公司层面业绩满足归属条件，激励对象任职期限及个人绩效考核均满足归属要求，且公司与有效激励对象均未出现不得归属的情形。综上，根据公司2023年第二次临时股东大会的授权，经董事会薪酬与考核委员会审议通过，董事会认为2023年限制性股票激励计划首次授予第二类限制性股票第一个归属期相应的归属条件已成就。本次可归属数量为336.965万股，公司将按照《2023年限制性股票激励计划（草案）》规定为符合归属条件的136名激励对象办理第二类限制性股票归属事宜。相关进展情况请关注公司后续公告。

9. 关注到目前贵司在算力方面有布局计划，请问除满足公司自身算力需求外，多余的算力资源如何处置？

答:您好，公司已通过产业投资基金投资芜湖算力产业园项目，同时与湖南大学建立紧密的科研合作关系，基于国家超级计算长沙中心的超算平台，共同建设金融超算研发中心。对于算力布局的建设，是公司针对未来中长期业务发展的布局，致力于助力公司形成一批具有自主知识产权的AI模型和算法库，以提升公司金融产品及金融服务的核心竞争力。公司将会结合自身需求进行动态资源调度，合理分配资源，多余算力资源会做好市场化运营管理。

10. 公司2023年研发投入持续增长，研发投入都投向了哪些方面？

答:尊敬的投资者您好，公司始终将研发投入视为企业发展的核心动力和长远竞争力的关键所在。在快速变化的市场环境中，持续的技术创新和产品研发是企业保持领先地位的根本保证。公司2023年研发投入持续增长，在未来的发展道路上，公司将继续坚持研发先行的策略，不断优化研发体系，加强研发团队建设，以确保我们在激烈的市场竞争中始终保持创新活力和领先地位。公司在金融科技、数字金融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。报告期内，公司保持并聚焦对数字金融、客户的资产（信贷）、风险管理、金融业云服务解决方案等业务领域

的研发，有效增强公司的技术优势，增强公司市场竞争力。未来公司会进一步加强在金融模型构建、智算大模型和金融大数据等方向的研发投入，持续提升公司的核心竞争力。公司为高新技术企业、双软企业，拥有9项发明专利、525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业务连续性管理体系、ISO50001能源管理体系、社会责任管理体系认证、中国软件行业协会以及国务院征信业监督管理部门批准备案的征信机构评定的AAA级企业信用等级认证等资质。

11. 2023年公司经营活动产生的现金流量净额转负为正原因？

答：尊敬的投资者您好，2023年经营活动产生的现金流量净额为4.06亿，较上期增加6.24亿元，增幅286.85%，报告期内公司高度重视应收账款管理，加大了对应收账款的清理力度，并进一步完善回款考核机制，采取定期跟踪和明确责任到人的方式，有效地促进了资金的回笼；公司坚决贯彻执行卓越运营发展战略，聚焦核心业务高质量发展，持续提升项目交付效率、客户满意度，确保项目按期上线验收及里程碑回款，2023年公司经营现金流得到显著改善。

12. 公司如何吸引和保留关键技术人才？在员工培训和发展方面，公司有哪些具体的计划和措施？

答：您好，人才是公司保持创新能力和竞争实力的关键因素之一，公司将把提高员工素质和引进高层次人才作为企业发展的重中之重，继续坚持以人为本，重视人才、引进人才、培养人才；公司已在长沙设立新研发中心和运营中心，同湖南大学开展合作，有利于公司借用长沙高校优势，引进高质量人才；持续完善人力资源政策，一方面加强对现有人员强化业务培训与能力培养，确保人员能够胜任工作岗位，实现优胜劣汰，另一方面注重外部高素质和行业专家人才的引进，完善引进制度和激励机制，以促进公司业务解决能力和技术创新能力的提升；同时公司将持续打造人力服务与管理平台，对人员录用、员工培训、工资薪酬、福利保障、绩效考核、晋升等进行完善规定，推进人才发展战略、提升组织效率将有利于公司的长远可持续发展。

13. 公司的客户结构是怎样的？在同行业中是否具有优势？

答:您好,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。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,并使其成为公司的主要客户。2023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较高。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的高度认可,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,有利于进一步拓展和获取更多的优质银行客户。

14. 请问公司与首都在线、国能日新等公司共同参与设立的产业投资基金目前进展情况如何?对公司未来的发展有何积极影响?

答:您好,公司投资的和润基金于2023年8月完成了工商注册登记手续,并取得了南京市高淳区行政审批局颁发的《营业执照》;于2023年11月在中国证券投资基金业协会完成备案手续,并取得了《私募投资基金备案证明》;此外,和润基金投资的芜湖首云算力科技有限公司顺利收到了安徽省发展和改革委员会发布的《安徽省发展改革委关于芜湖首云算力科技有限公司芜湖首云全球算力调度研发产业园项目节能报告的审查意见》,具体进展情况详见公司在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的相关公告。公司通过本次参与设立产业投资基金,可以深化同合作伙伴在云计算及算力领域的合作,拓展公司在相关产业链上的战略布局,为公司进一步发展夯实基础,提升公司综合竞争能力,推动公司持续、健康、稳定发展,为公司及股东创造更多价值。

15. 可以介绍一下贵公司与湖南大学开展的合作吗?

答:您好,为推动公司与湖南大学的产学研深度合作,依托公司产业资源和上市公司平台优势,充分发挥湖南大学在科学研究、技术创新、算力资源和人才培养等优势,基于国家超级计算长沙中心的超算平台,公司与湖南大学将共同建设金融超算研发中心,在国产超算系统在金融领域应用的关键技术研究、金融风控多模态大模型训练与推理平台、数据驱动的智能授信模型与动态追踪系统、智能客服数字员工及AI大脑、金融安全评估与智能预警分析、金融资讯智能推荐与AIGC关键技术等领域展开合作,推进科技赋能

金融产业升级并提升公司核心竞争力。具体内容详见公司在巨潮资讯网披露的相关公告。

16. 贵司有数据安全相关的业务布局吗？

答:您好，面对当前数据资产化的浪潮，公司组建了专业化的数据安全团队，并在2023年陆续参与引导及交流了包括股份制银行、头部城商行、以及汽车金融机构在内的数据安全项目，并根据市场需求导向，投入数据安全运营管控平台、API数据动态脱敏产品的研发，以及投入数据分类分级的预研工作，更是在研发的过程中，获得了3项技术专利、2项软著、参与了信通院CCSA TC601部分标准和白皮书编制工作。

17. 公司拥有多少专利成果？

答:您好，截至2023年12月31日，公司拥有9项发明专利，拥有525项软著权。

18. 2023年归母净利润为11,672.88万元，同比上升91.94%，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11,672.88万元，较上年增加5,591.21万元，同比上升91.94%，扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润6,394.23万元，较上年增加4,740.93万元，同比上升286.76%，主要原因：（1）公司持续优化业务品质、提高技术实力，聚焦战略客户提升项目交付质量。（2）继续加强应收账款管理，进一步完善回款考核机制，及时回收项目款项，加大长账龄应收账款清理力度，2023年公司经营现金流明显改善，信用减值准备计提同比下降。（3）非经常性损益对归属于上市公司股东的净利润的影响金额为5,278.64万元，较上年增加850.27万元，同比上升19.20%，主要系收到政府补助和理财收益，对报告期利润增长产生积极影响。报告期内，公司整体经营业绩稳中有升、态势良好。

19. 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5.92亿元，占营业收入比重30.59%，占比较上年同期下降6.63%，主要系个别大客户大项目结算周期较长，综合原因使得项目交付验收结算，较合同约定时间点有所延迟。同时，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62.59%，与上年同期相当。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，其中公司与邮储银行、工商银行、中信银行、兴业银行、广发银行等重要大客户保持业务规模稳定或持续增长。报告期内，公司主要客户无重大变化。

20. 2024年一季度，公司实现净利润同比大幅增长超过200%，扣非净利润同比增长超过60%，增长的原因主要有哪些？

答:尊敬的投资者您好，2024年1季度营业收入48,772.63万元，较上年同期增加655.61万元，同比增长1.36%，归属于母公司的净利润9,102.32万元，较上年同期增加6,308.57万元，同比增长225.81%，净利润增加主要系本期收到拉萨产业扶持专项资金5,004.92万元。归属于母公司的扣非净利润4,393.68万元，较上年同期增加1,677.23万元，同比增长61.74%，主要系公司持续优化业务品质、加大研发投入提高技术实力、聚焦战略客户提升项目交付质量等措施，取得良好效果，也必将对未来业绩增长产生积极影响。

21. 贵司目前在实施回购，请问回购股份的用途是什么？目前回购是什么情况？

答:您好，公司回购的股份将全部用于员工持股计划或股权激励。截至2024年4月30日，公司通过深圳证券交易所股票交易系统以集中竞价交易方式累计回购公司股份4,346,480股，占公司总股本的1.07%，最高成交价为13.37元/股，最低成交价为8.70元/股，成交总金额为人民币50,063,158元（不含交易费用）。公司后续将严格按照相关法律法规和已披露的回购公司股份方案实施回购，相关回购进展情况请关注公司后续公告。

22. 贵司可转债转股情况如何？可转债相关募投项目进展如何？

答:您好，公司可转债转股期限为2023年10月9日至2029年3月22日。2023年第四季度，共有138张公司可转债完成转股，合计转成923股公司股票；2024年第一季度，共有78张公司可转债完成转股，合计转成601股公司股票。截至2024年3月29日，共有216张公司可转债完成转股，合计转成1,524股公司股票，剩余可转债张数为9,749,784张。公司正在按计划有序推进可转债募投项目建设工作，关于募投项目的具体进展情况，届时请关注公司披露的相关公告。

23. 请问贵司有在海外布局业务吗？

答:您好,公司在2023年积极开拓海外及港澳台地区市场,拓展完成中国太平人寿保险(澳门)股份有限公司、交通银行股份有限公司香港分行、澳门国际银行股份有限公司等港澳台地区客户。同时,公司自主研发的信用卡产品通过优异的产品架构及功能,取得了印度尼西亚某家银行的青睐,实现了海外客户合同的签署和实施。

24. 2023年公司毛利率有改善吗?未来还是否有提升空间?

答:尊敬的投资者您好,报告期内,公司总体毛利率比上年同期增加0.95%。未来,公司将持续优化业务结构,聚焦大客户和基地客户,加强销售管理、项目管理及运营管理能力,加大研发投入提升技术能力,练好内功。同时,积极拓展新业务及新模式等综合措施,不断提升公司整体毛利率水平。

25. 公司可转债转股价格向下修正是什么情况?后续涉及强赎是否会赎回?

答:您好,公司可转债转股价格向下修正是因截至2024年2月8日,公司股票出现任意连续三十个交易日中至少十五个交易日的收盘价格低于当期转股价格的85%(即12.68元/股)的情形,触发了《募集说明书》中约定的转股价格向下修正条件。公司已按照有关规定履行相关审议程序,根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第15号——可转换公司债券》、《募集说明书》等有关规定,董事会决定将“天阳转债”的转股价格向下修正为11.88元/股。具体内容详见公司于2024年2月26日在巨潮资讯网披露的《关于向下修正“天阳转债”转股价格的公告》。因近期公司实施2023年度权益分派,根据《募集说明书》相关规定,公司转股价格做了相应调整,调整后的转股价格为11.83元/股,转股价格生效日期为2024年5月22日,具体内容详见公司于2024年5月15日在巨潮资讯网披露的《关于“天阳转债”转股价格调整的公告》。后续如涉及触发强制赎回的相关情形,公司也将从多个层面慎重考虑并按照法律法规及《募集说明书》的相关规定履行信息披露义务,具体可关注公司对外披露的相关公告。

26. 2023年固定资产增加较多原因?

答:尊敬的投资者您好,2023年末固定资产价值24,674.08万元,较同期增加13,364.74万元,同比增长118.17%;主要报告期购买房屋及电子设备,其中:房屋及建筑物原值增加5,945.72万元,电子设备(算力相关)原值增加8,526.95万元。

27. 目前公司在金融咨询服务行业地位如何？核心竞争力是什么？

答:您好，公司系金融咨询服务行业龙头。公司秉承“咨询服务先行”的理念，凭借公司专家团队在国内外各类型金融机构的任职及服务经验，通过近百家金融机构实践论证，形成了独特的、切实可行的咨询方法，在数字化转型、IT规划、业务咨询、PMO咨询方法领域具备专属优势。公司汇聚了一批优秀的金融咨询专家，团队成员既有来自国际著名金融企业的业务和IT专家，也有来自国内银行的、经验丰富的专业人士，以及来自著名IT公司的资深技术和管理人员，现有员工中10年以上金融行业经历或经验的人员占80%以上。公司已服务客户近百家，成功案例100余个，覆盖了各类泛金融机构，从顶层设计到落地实施，从整体规划到专题设计到陪伴服务，能够为企业提供端到端全面咨询服务，成熟的行业方案资产，形成高价值链咨询资产，能够给客户带来先进理念及参考价值。

28. 贵司增资取得环球航通9.09%的股权，此次投资的目的是什么？对公司未来的发展有什么影响？

答:您好，环球航通主要为民用航空提供宽带通信和综合解决方案，利用通信卫星资源和高精度卫星跟踪技术，采用自主研发的民用航空机载网络系统，为民用航空提供语音、视频、数据等多媒体通信服务，系为民用航空机构提供宽带通信服务的解决方案商和运营商；而公司具有在金融领域深耕的场景服务优势、资深研发及实施能力以及在银行营销平台与业务领域多年的专业优势。为充分发挥双方优势、实现合作共赢，双方将设立合资公司（公司持股比例不低于51%），由该合资公司作为独家供应商承接环球航通拥有运营权的民用航空机载互联网通信接入平台中涉及金融领域的金融服务相关业务，从而实现资源共享、优势互补，促进公司金融产品与服务以新的业务模式在航空互联网领域的延伸和发展。

29. 贵司可转债发行上市已满一年，请谈一下可转债的付息情况。

答:您好，公司于2024年3月18日在巨潮资讯网披露了《关于“天阳转债”2024年付息的公告》，公司已于2024年3月25日按每10张公司可转债利息为3.00元（含税）支付第一年利息，本次付息计息期间为2023年3月23日至2024年3月22日，票面利率为0.30%，共计支付利息292.49万元。

| | |
|----------|---|
| | <p>30. 请问独立董事在日常工作中如何保护投资者利益？</p> <p>答:您好，担任天阳科技独立董事以来，本人注重学习各项新的法律、法规和规章制度，在全面了解公司各项管理制度基础上，形成自觉保护公司和股东，尤其是中小股东合法权益的思想意识，不断提高履职能力。通过出席公司股东大会、年度业绩说明会，与中小股东进行面对面沟通交流，就投资者提出的问题及时向公司核实，切实维护公司和中小股东的合法权益。作为具有专业财务背景的独立董事，本人积极关注公司内部控制、关联交易、对外担保等重大事项，关注公司财务状况的变化、利润构成及其影响因素，积极关注有关规范公司法人治理结构和保护中小股东合法权益相关的制度与决策，积极参加公司重大会议讨论，深入了解相关事项背景，并针对部分事项提出建设性意见，保障中小股东的权益。</p> <p>31. 公司行业地位排名如何？</p> <p>答:您好，根据赛迪顾问最新发布的《2022中国银行业IT解决方案市场份额的分析报告》数据显示，公司综合排名第四，处于行业领导者象限。其中在信用卡、对公信贷、风险管理、智能营销、非结构化数据管理、交易银行、信贷管理、客户关系管理等十余个细分领域均处于行业前三，其中信用卡业务市场占有率连续四年排名第一。同时公司测试服务和咨询服务业务也处于行业领先地位。</p> |
| 附件清单（如有） | |
| 日期 | 2024年05月16日 |