

证券代码：300872

债券代码：123184

证券简称：天阳科技

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：2023-04

投资者关系活动类别	<input checked="" 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 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	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="502 846 730 898">姓名</th> <th data-bbox="730 846 1366 898">公司</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>屈玲玉</td><td>北京宏道投资管理有限公司</td></tr> <tr><td>沈维</td><td>太平洋资产管理有限责任公司</td></tr> <tr><td>胡纪元</td><td>长城财富保险资产管理股份有限公司</td></tr> <tr><td>徐华</td><td>中邮理财有限责任公司</td></tr> <tr><td>邓军</td><td>华安证券股份有限公司</td></tr> <tr><td>胡迪</td><td>中国国际金融股份有限公司</td></tr> <tr><td>杨影菲</td><td>金元证券股份有限公司</td></tr> <tr><td>孙勇</td><td>明世伙伴基金管理（珠海）有限公司</td></tr> <tr><td>吴谦</td><td>申万菱信基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>李大炎</td><td>嘉实基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>公用号</td><td>景顺长城基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>李泽昱</td><td>汇添富基金管理股份有限公司</td></tr> <tr><td>田玉铎</td><td>圆信永丰基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>翟旭</td><td>上投摩根基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>田雨依</td><td>中信建投证券</td></tr> <tr><td>刘志明</td><td>嘉实基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>张康康</td><td>COREVIEW CAPITAL MANAGEMENT LIMITED</td></tr> <tr><td>王伟平</td><td>深圳正圆投资有限公司</td></tr> <tr><td>源乐晟</td><td>北京源乐晟资产管理有限公司</td></tr> <tr><td>张力琦</td><td>中信证券股份有限公司</td></tr> <tr><td>朱战宇</td><td>中邮人寿保险股份有限公司</td></tr> <tr><td>李金龙</td><td>东方基金管理股份有限公司</td></tr> <tr><td>鲁嘉琪</td><td>中国人寿养老保险股份有限公司</td></tr> <tr><td>孙慧</td><td>银华基金管理股份有限公司</td></tr> <tr><td>顾韡</td><td>中信建投证券</td></tr> <tr><td>黄波</td><td>光大保德信基金管理有限公司</td></tr> <tr><td>栾小明</td><td>红土创新基金管理有限公司</td></tr> </tbody> </table>		姓名	公司	屈玲玉	北京宏道投资管理有限公司	沈维	太平洋资产管理有限责任公司	胡纪元	长城财富保险资产管理股份有限公司	徐华	中邮理财有限责任公司	邓军	华安证券股份有限公司	胡迪	中国国际金融股份有限公司	杨影菲	金元证券股份有限公司	孙勇	明世伙伴基金管理（珠海）有限公司	吴谦	申万菱信基金管理有限公司	李大炎	嘉实基金管理有限公司	公用号	景顺长城基金管理有限公司	李泽昱	汇添富基金管理股份有限公司	田玉铎	圆信永丰基金管理有限公司	翟旭	上投摩根基金管理有限公司	田雨依	中信建投证券	刘志明	嘉实基金管理有限公司	张康康	COREVIEW CAPITAL MANAGEMENT LIMITED	王伟平	深圳正圆投资有限公司	源乐晟	北京源乐晟资产管理有限公司	张力琦	中信证券股份有限公司	朱战宇	中邮人寿保险股份有限公司	李金龙	东方基金管理股份有限公司	鲁嘉琪	中国人寿养老保险股份有限公司	孙慧	银华基金管理股份有限公司	顾韡	中信建投证券	黄波	光大保德信基金管理有限公司	栾小明	红土创新基金管理有限公司
姓名	公司																																																									
屈玲玉	北京宏道投资管理有限公司																																																									
沈维	太平洋资产管理有限责任公司																																																									
胡纪元	长城财富保险资产管理股份有限公司																																																									
徐华	中邮理财有限责任公司																																																									
邓军	华安证券股份有限公司																																																									
胡迪	中国国际金融股份有限公司																																																									
杨影菲	金元证券股份有限公司																																																									
孙勇	明世伙伴基金管理（珠海）有限公司																																																									
吴谦	申万菱信基金管理有限公司																																																									
李大炎	嘉实基金管理有限公司																																																									
公用号	景顺长城基金管理有限公司																																																									
李泽昱	汇添富基金管理股份有限公司																																																									
田玉铎	圆信永丰基金管理有限公司																																																									
翟旭	上投摩根基金管理有限公司																																																									
田雨依	中信建投证券																																																									
刘志明	嘉实基金管理有限公司																																																									
张康康	COREVIEW CAPITAL MANAGEMENT LIMITED																																																									
王伟平	深圳正圆投资有限公司																																																									
源乐晟	北京源乐晟资产管理有限公司																																																									
张力琦	中信证券股份有限公司																																																									
朱战宇	中邮人寿保险股份有限公司																																																									
李金龙	东方基金管理股份有限公司																																																									
鲁嘉琪	中国人寿养老保险股份有限公司																																																									
孙慧	银华基金管理股份有限公司																																																									
顾韡	中信建投证券																																																									
黄波	光大保德信基金管理有限公司																																																									
栾小明	红土创新基金管理有限公司																																																									

	roy 曾质彬 李金龙 郎达群 张力天、牛栏 王茹鸣 Eric 刘海啸 王琦 王倩蓉 刘 红 高凌智 宿晓杰 鲁嘉琪 白羽 梁忻 徐华 陆建巍 刘敏 邱莹	Hao Advisors Management Limited 广发基金管理有限公司 东方基金管理股份有限公司 西藏信托有限公司 China Securities (International) Finance Holding Company Limited (中信 建投(国际)金融控股有限公司) 平安养老保险股份有限公司 Pinnacle Investment Management Limited 海富通基金管理有限公司 泰康资产管理有限责任公司 天治基金管理有限公司 深圳山石基金管理有限公司 长城证券股份有限公司 中国中信集团有限公司 中国人寿养老保险股份有限公司 泰康养老保险股份有限公司 东方基金管理股份有限公司 中邮理财有限责任公司 泰康资产管理有限责任公司 杭州优益增投资管理有限公司 北京和聚投资管理有限公司
时间	2023年5月23日	
地点及形式	线上会议	
上市公司接待人员姓名	副总经理、董事会秘书 证券事务代表	甘泉 李莹
投资者关系活动主要内容介绍	公司情况介绍： 公司是金融科技行业，主要为以银行为主的金融机构客户提供产品及服务，公司业务分为金融科技产品、金融 IT 服务、咨询、云计算和运营服务五大模块，根据赛迪顾问 2022 年 6 月发布的《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。 （1）金融科技产品：围绕银行资产和风控业务领域，主要产品有信贷管理、风险管理、交易银行、信用卡及零售金融等细分产品，该类业务占公司营收比例较大； （2）金融 IT 服务：主要服务为项目管理，第三方专业测试，这里的测试不是单纯的人力外包工作，我们可以为银行的核心系统做系统测试和数据迁移的服务，保证其数据的一致性、完整性，确保新一代核心系统建设和迁移的质量；	

(3) 咨询：这块业务是公司全资子公司卡洛其在做，其团队核心人员拥有外资银行工作背景，依靠自身在金融行业多年的咨询服务深厚积累，根据银行未来的发展趋势与行业自身的业务特点，从业务、科技、数据等不同维度提炼银行业数字化建设的需求与特点，为多家不同性质的银行差异化的制定未来五年数字化转型与科技建设规划方案，满足客户对业务创新、管理创新和降低成本的需求，帮助银行提高自主可控率、信息安全和业务安全水平。2022 年随着宏观环境对国内咨询规划领域的整体倾斜，公司咨询品牌在市场上的龙头地位进一步提升，公司在数字化转型咨询、信创咨询、数据治理咨询、大型项目 PMO 等多个领域取得了重大成就。

(4) 云计算：这块是我们的第二增长曲线，我们认为中小银行在数字化转型的过程中，必然面临专业度不够、资金和人员投入不足的窘境，我们希望能够把像获客、营销、创新业务等这样的产品，在原有产品的基础上做精做深，通过产品云化的方式赋能中小行。

(5) 运营服务：利用优势科技产品提供的业务运营服务以提升业务附加值，具体包含营销和客户运营、供应链金融运营、信用卡业务代运营、贷后资产管理运营。

本次交流相关问题：

1、目前比较有明显空间的领域有哪几个细分领域？

回复：目前，银行已经将信贷、信用卡、账务核心这样的关键业务系统拿出来，用分布式 IT 架构、微服务及符合信创要求的软硬件系统重构信贷、信用卡核心系统。这里面发展空间还是很大的：一是银行关键的业务系统并不是在一期就把所有功能实现，需要经过多期迭代，后续随着业务发展会不断产生新的需求，既有业务系统仍然会有升级改造需求；二是系统自身有生命周期，由于新的技术发展以及业务演变，整个系统仍会面临大的重构。2022 年以来，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，扩展新的业绩增长点，以上均为公司未来的持续发展提供了保证。

2、大行和小行在信用卡业务、信贷管理的投入情况如何？

回复：就目前系统建设节奏来看，信用卡、信贷管理、传统的账务核心系统改造等均是在大型城商行以及排名靠前的股份制银行中进行，暂时还没有看到有小的城商行在做系统重构。

3、公司近几年的发展和增速？

回复：过去几年公司处于高速增长状态，公司自上市后调整经营策略，会更加关注增长的质量，主要措施有：1. 坚持大客户战略，将资源向战略客户倾斜，尽量拓展我们的每条产品和服务线的业务，深耕既有业务，形成较大规模且稳定增长的业务基本盘；2. 加强应收账款管理及业务线回款考核，重点加强项目交付与回款的运营服务支撑能力，达到减少应收账款规模，改善现金流的目的。目前来看，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；

3. 提高人员效率，通过降低员工空闲率、建立资源池人员充分合理利用，以及加强工具类的研发及使用。希望通过上述措施实施，能够减少应收账款规模，改善现金流，使净利润的增速能够高于营收增速，实现公司高质量发展。

4、天阳在信用卡核心系统改造，对信贷改造主要是体现在哪些环节？

回复：信用卡和信贷管理系统都是银行的重要的核心业务。先说说信用卡，以前国内的信用卡业务都是被国外厂商垄断，其产品性能很强，随着国外厂商的退出、技术的演变、信创和自主可控的要求，现在国内银行纷纷将信用卡系统拿出来重构，新的自主系统产品通过分布式的方式可以进行很好的弥补和替换采，其吞吐量、性价比更是优于国外厂商。

目前，在国内的信用卡核心系统建设领域，只有天阳有能力承做整个系统建设，完成信用卡核心系统的全新重构，覆盖授权、额度、发卡、账务、清算、会计总账、商务卡、资产管理等全信用卡核心模块。公司已参与多家大型银行信用卡系统建设工作，市场份额连续 4 年保持市场第一，保持超过 32% 的年复合增长率；

再说信贷管理系统，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。公司在信贷管理解决方案市场，亦连续三年位居前三。

5、2022 年净利润较往年有下降，收入仍有增长的原因？

回复：公司 2022 年净利润下降主要有两方面：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%。收入规模增长源于公司良好的客户结构，公司客户主要为资产过万亿的大型银行客户，该类客户收入占比为 64.93%，大型银行客户具有规模大、科技投入高的特点，有力的保障了公司营业收入规模的持续增长，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。

6、在数据要素方面公司是否有布局？

回复：银行是典型的受数据驱动的行业，过去，公司一直在为银行的数据治理相关工作赋能，通过搭建数据中台，加强内部协同、打通数据壁垒，融通数据要素，推进业务数据化和数据业务化。随着数据要素潜能释放以及数据资产入表的推进，银行积累的数据从原始数据演变为数据资源、进而形成数据资产，这都要求银行加大其在金融科技领域的投入。对于新的业务方向，公司已有布局，希望通过引入经验丰富的项目团队，来补充公司在数据合规和数据安全能力，增强在数据资产咨询规划、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。

	<p>7、大型银行占公司营收比例？</p> <p>回复：公司在成立之初就是做大型银行，有着丰富的项目经验及优秀案例，我们常说的大型银行是按照资产是否过万亿来划分的，该类客户在金融科技方面投入大、且项目延续性好。2022年公司资产过万亿的银行客户收入占比为 64.93%，占比较上年有稳步提升。</p> <p>8、请领导做一下一季报的情况介绍？</p> <p>回复：公司 2023 年一季度归属于母公司净利润 2793.75 万元，同比增长 316.72%；营业收入 4.81 亿元，同比增长 8.08%。</p>
附件清单(如有)	无
日期	2023 年 5 月 25 日