

证券代码：300674

证券简称：宇信科技

北京宇信科技集团股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2024-003

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																																																																																																														
参与单位名称及人员姓名	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">姓名</th> <th style="width: 25%;">机构名称</th> <th style="width: 25%;">姓名</th> <th style="width: 25%;">机构名称</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>王鑫昉</td><td>华福证券</td><td>曹海峰</td><td>瑞银证券</td></tr> <tr><td>耿军军</td><td>国元证券</td><td>江宗泽</td><td>东方证券</td></tr> <tr><td>黄楷</td><td>国联证券</td><td>孙行臻</td><td>中泰证券</td></tr> <tr><td>李婉云</td><td>广发证券</td><td>周凡舒</td><td>融通基金</td></tr> <tr><td>唐月</td><td>中原证券</td><td>王倩蕾</td><td>中金</td></tr> <tr><td>王斌</td><td>南京双安资产</td><td>张镭</td><td>亚太财产保险</td></tr> <tr><td>颜燕妮</td><td>光大证券</td><td>张秀峰</td><td>杭州弈宸私募基金</td></tr> <tr><td>蒋丹</td><td>中泰证券</td><td>潘儒琛</td><td>中信证券</td></tr> <tr><td>李晟</td><td>青岛金光紫金</td><td>王倩雯</td><td>国金证券</td></tr> <tr><td>景柄维</td><td>方正证券</td><td>赵阳</td><td>国投证券</td></tr> <tr><td>李康桥</td><td>东吴证券</td><td>曹志平</td><td>粤佛私募基金</td></tr> <tr><td>张敏</td><td>中信建投</td><td>梁铨</td><td>山东国惠基金</td></tr> <tr><td>张轩铭</td><td>方正证券</td><td>魏征宇</td><td>华福证券</td></tr> <tr><td>罗紫莹</td><td>西南证券</td><td>雷棠棣</td><td>广发证券</td></tr> <tr><td>馬牧野</td><td>富瑞金融集团</td><td>袁璐</td><td>北京海天瑞声</td></tr> <tr><td>钱臻</td><td>恒越基金</td><td>张维璇</td><td>瑞银证券</td></tr> <tr><td>张致远</td><td>浙商证券</td><td>林威宇</td><td>招商信诺</td></tr> <tr><td>童心怡</td><td>东方财富证券</td><td>孟灿</td><td>国金证券</td></tr> <tr><td>景健</td><td>上海国泰君安</td><td>蒋海</td><td>北京泾谷私募</td></tr> <tr><td>陈雯</td><td>瑞银证券</td><td>李瑞梅</td><td>用友</td></tr> <tr><td>姜钦书</td><td>中金</td><td>赖正健</td><td>上海贵源投资</td></tr> <tr><td>孟林</td><td>招商证券</td><td>胡亚男</td><td>深圳丞毅投资</td></tr> <tr><td>金松</td><td>申万宏源</td><td>张丽青</td><td>鸿运私募</td></tr> <tr><td>魏鹤霏</td><td>中金</td><td>刘派</td><td>神州数码</td></tr> <tr><td>郭雅丽</td><td>华泰证券</td><td>来祚豪</td><td>华安证券</td></tr> <tr><td>张小嘎</td><td>上海中汇金凯</td><td>丁辰晖</td><td>民生证券</td></tr> </tbody> </table>			姓名	机构名称	姓名	机构名称	王鑫昉	华福证券	曹海峰	瑞银证券	耿军军	国元证券	江宗泽	东方证券	黄楷	国联证券	孙行臻	中泰证券	李婉云	广发证券	周凡舒	融通基金	唐月	中原证券	王倩蕾	中金	王斌	南京双安资产	张镭	亚太财产保险	颜燕妮	光大证券	张秀峰	杭州弈宸私募基金	蒋丹	中泰证券	潘儒琛	中信证券	李晟	青岛金光紫金	王倩雯	国金证券	景柄维	方正证券	赵阳	国投证券	李康桥	东吴证券	曹志平	粤佛私募基金	张敏	中信建投	梁铨	山东国惠基金	张轩铭	方正证券	魏征宇	华福证券	罗紫莹	西南证券	雷棠棣	广发证券	馬牧野	富瑞金融集团	袁璐	北京海天瑞声	钱臻	恒越基金	张维璇	瑞银证券	张致远	浙商证券	林威宇	招商信诺	童心怡	东方财富证券	孟灿	国金证券	景健	上海国泰君安	蒋海	北京泾谷私募	陈雯	瑞银证券	李瑞梅	用友	姜钦书	中金	赖正健	上海贵源投资	孟林	招商证券	胡亚男	深圳丞毅投资	金松	申万宏源	张丽青	鸿运私募	魏鹤霏	中金	刘派	神州数码	郭雅丽	华泰证券	来祚豪	华安证券	张小嘎	上海中汇金凯	丁辰晖	民生证券
姓名	机构名称	姓名	机构名称																																																																																																												
王鑫昉	华福证券	曹海峰	瑞银证券																																																																																																												
耿军军	国元证券	江宗泽	东方证券																																																																																																												
黄楷	国联证券	孙行臻	中泰证券																																																																																																												
李婉云	广发证券	周凡舒	融通基金																																																																																																												
唐月	中原证券	王倩蕾	中金																																																																																																												
王斌	南京双安资产	张镭	亚太财产保险																																																																																																												
颜燕妮	光大证券	张秀峰	杭州弈宸私募基金																																																																																																												
蒋丹	中泰证券	潘儒琛	中信证券																																																																																																												
李晟	青岛金光紫金	王倩雯	国金证券																																																																																																												
景柄维	方正证券	赵阳	国投证券																																																																																																												
李康桥	东吴证券	曹志平	粤佛私募基金																																																																																																												
张敏	中信建投	梁铨	山东国惠基金																																																																																																												
张轩铭	方正证券	魏征宇	华福证券																																																																																																												
罗紫莹	西南证券	雷棠棣	广发证券																																																																																																												
馬牧野	富瑞金融集团	袁璐	北京海天瑞声																																																																																																												
钱臻	恒越基金	张维璇	瑞银证券																																																																																																												
张致远	浙商证券	林威宇	招商信诺																																																																																																												
童心怡	东方财富证券	孟灿	国金证券																																																																																																												
景健	上海国泰君安	蒋海	北京泾谷私募																																																																																																												
陈雯	瑞银证券	李瑞梅	用友																																																																																																												
姜钦书	中金	赖正健	上海贵源投资																																																																																																												
孟林	招商证券	胡亚男	深圳丞毅投资																																																																																																												
金松	申万宏源	张丽青	鸿运私募																																																																																																												
魏鹤霏	中金	刘派	神州数码																																																																																																												
郭雅丽	华泰证券	来祚豪	华安证券																																																																																																												
张小嘎	上海中汇金凯	丁辰晖	民生证券																																																																																																												
时间	2024年8月28日 10:00-11:00																																																																																																														
地点及形式	北京，线上会议																																																																																																														
上市公司接待人员姓名	董事、副总经理 戴士平先生 董事会秘书 周帆女士																																																																																																														

投资者关系活动
主要内容介绍

一、2024年半年度业绩详解

报告期内，公司各业务线聚焦经营能力和质量提升，稳住市场份额，收入实现14.90亿元，整体收入规模有所下降，但综合毛利率提升5个点，这是公司主动做出的经营管理，降本增效，提高产品化，提高产品能力的综合结果。由于毛利的提升，三费的控制，公司净利润1.63亿元，同比只下降了1.03%，剔除股份支付后的扣非归母净利润下降了9.5%。最近三年来看，22年到24年上半年净利润和扣非归母净利润三年复合增长率还是保持2位数的增长。

报告期内，软件收入实现12.14亿元，同比下降18.09%，毛利率修复到35.38%。同期，公司软件新签订单为金额为23.2亿元，其中业务实施类订单新签金额同比增长12%；集成收入同比下降42.07%，实现2.21亿元，毛利率10.62%；创新运营业务，部分新项目由于宏观环境有所延后，存量客户零售业务规模有一定收缩，整体收入实现0.52亿元，同比下降26.52%，毛利率92.33%。报告期内，经营活动现金流净额同比增长约28%。

海外市场，由于海外市场跟国内市场的差异性，一方面我们会进一步去投入研发产品化，适应海外市场。另外由于海外市场对软件公司产品价值认同，海外市场长期看也会带来更高的毛利，所以这也会是公司后续持续发力的业务点。

24年上半年软件业务的客户分类里面，整个客户结构依然保持相对均衡，所有的客户毛利率都在往上提升，来自大行和股份制银行的收入依然占了软件收入的50%以上，中小银行和非银机构占了剩下将近50%。

在研发投入上，公司进一步专注在产品能力提升，包括前瞻性技术能力提升，比如AI大模型、信创解决方案，以及风险管理和数据资产这些重要方向，在后续金融行业数字化发展态势中，这些技术产品会是后续能够支撑金融行业进一步业务和技术融合的业务点。在海外业务的发展上，我们也进一步在系统层面去优化现有的解决方案和产品，更全面有效的去覆盖海外客户。

人员情况上，依然保持了收缩态势，较去年同期收缩9%。根据经营思路，希望能够保持比较好的经营质量，比较强的作战能力。以上就是

我们上半年业务经营战略和全方位的管理思路。

二、问答环节

1、创新业务展望？

答：整个创新业务特别是存量的科技运营这一块，和目前整个大环境其实是比较一致的，但上半年其实有一些新的亮点：第一，就是各大金融机构在营销运营上面，在主动的投入，今年上半年有一些新的大行分行级客户，包括一些AI的解决方案，通过软硬一体模式也落到大行分行里面，还包括消金公司客户等，我们认为这些产品的布局，特别是一体机的这种解决方案，在不增加人员的基础下，能够极大的提升客户现有的营销效率。现在落下的新的客户和新的模式，在下半年乃至后续在收入上有望体现。第二，海外的运营业务下半年也会有所贡献。第三，不良资产处置业务有望在三季度看到新的进展。

2、海外大单进展？

答：海外的银行市场是个红海，公司的产品能力、交付能力，以及银行数字化转型的理解层面上，公司有优势。但海外客户避险意识较强，对还未被市场证明的出海企业来说，还是有很大挑战。

近期在海外与跨国银行签订的软件项目大单折合人民币约7,000万元左右，预计明年上半年上线一期，一期上线之后，类似系统后续有望继续拓展其他国际分行。对于宇信来说，用核心系统作为一个标志性产品去拓展市场，优势非常明显。一方面该客户在东南亚市场上的示范效应非常明显。如成功上线，后续的业务机会非常多。目前我们跟各个国家的不少银行已经有一些沟通，大家也都在观望这个项目的进展。另一方面，宇信在国内产品解决方案层面上优势还是比较明显，行业门槛很高，我们去海外市场也是类似的情况。每次去见客户会发现很多业务机会，但客户相对也保守，所以也是希望能看到这个项目能够成功上线之后，会有更多的业务机会。所以从这个角度来说，我们认为海外市场是在红海基础上，如何用蓝海策略去获得更多的业务。

3、毛利率后续的趋势

答：软件毛利率目前回到21年上半年态势，这确实是公司在经营、管理、执行上面的全方位努力的结果。

在经营上面，银行需求虽然有收缩，但是公司布局的主要产品线上，项目机会还是很多，公司理性的进行项目筛选和取舍，在毛利率不达要求的项目上，选择观望或者放弃，这是第一步。

第二步就是在整个项目的交付上，研发上非常强调模块化、工具化、平台化的能力，基于这些能力，在项目的现场交付上，能够就已有的产品基础上进行开发，提升效率。

第三，通过精细化管理，通过数据的手段去提升个人毛利率，项目毛利率，使得整个公司毛利率得以提升。

未来我们还会坚持这样的策略，随着我们海外收入的增加和运营收入的增加，会继续提升公司综合毛利率。

4、海外业务扩展中如何选择并确定拓展的重点区域或国家？

答：我们在海外业务扩展初期跟随一带一路战略，首先选择了东南亚市场，因其地理位置邻近、文化相似，便于与中国企业沟通交流。

我们还高度重视港澳市场，由于地理位置便利、贴近国内市场，以及港澳地区对我们的渠道产品和手机银行产品有着较大的需求。此外，中亚和中东地区也是我们积极寻求合作与布局的对象，根据中资机构在这些地区的整合并购经验和当地银行对科技系统建设的需求来规划相应产品线。

5、海外银行科技市场需求现状及发展趋势如何？

答：对于中国的厂商来说，现在我们去各个国家看到的各个银行的痛点与需求差异不大，就是中国银行业过去10年不同类型的银行客户经历过的这些痛点，无论是数字化转型，还是获客，所以这也是为什么宇信科技每次出去与客户交流的时候，客户非常有兴趣了解中国各类银行是如何做的。

	<p>在实际落地的过程中会碰到不同的国家，不同的客户，都有各自不同的文化，还有监管上的差异，都需要公司去逐渐适应。同时，信创可能是目前国内客户的痛点，但信创不单单是从国家安全角度考虑的一个必须做的事情，从金融技术发展来说，也是到了这个时间点，跟这个传统的IOE架构相比，提供一个不同的选项，一个性价比更高的选项。</p>
附件清单（如有）	无
日期	2024年8月28日