

证券代码：000555

证券简称：神州信息

神州数码信息服务股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：20210331

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	中金公司 光大证券 易方资本 兴业证券 信达证券 新华资产 毓璜投资 东吴证券 万联证券 中国银河国际证券 证券市场红周刊	陈星宇, 王志浩 王 静, 万义麟 关博文 杨本鸿 钟离超 朱战宇 楼 健 戴 晨 夏清莹 布家杰 袁露华	浙商证券 华泰证券 民生证券 长江证券 中信建投 中信证券 国金证券 东兴证券 证券时报 中国证券报 其他投资人通过神州视讯网络直播参会	陈俊如, 秘 侨 郭雅丽, 余冠辰 郭新宇 叶 浩 甘洋科 潘儒深 翟 炜 王建辉 袁 元 董 添
时间	2021年03月31日 15:30-17:00			
地点	北京市海淀区上地九街9号数码科技广场（网络直播+视频会议）			
上市公司接待人员姓名	董事长 常务副总裁 董事会秘书	郭 为 赵文甫 刘伟刚	董事兼总裁 财务总监	李鸿春 张云飞
投资者关系活动主要内容介绍	<p>会议第一个环节：由常务副总裁赵文甫先生和董事会秘书刘伟刚先生分别介绍公司2020年度金融科技战略业务发展情况和2020年度业绩情况，具体详情参见公司官网及互动易2020年业绩说明会材料。</p> <p>会议第二个环节：答复从网上征集的中小投资者提问</p> <p>问：请问公司软件开发与技术服务板块毛利率相对偏低的原因，以及公司有无措施对毛利率进行提升？</p> <p>答：公司一直严格遵循项目成本核算方法，净利率水平与行业水平匹配。公司场景金融业务平均毛利水平较高，随着公司业务结构变化和快速扩张，公司整体毛利水平有望上升。</p>			

问：请问公司在数字货币和区块链领域业务情况、进展、规模和前景，还有区块链相关业务与目前银行核心业务是否存在联动，公司参与了哪些区块链的联盟？

答：公司参与某国有大行 DCEP 测试工作，涉及加密数字货币的电子支付场景；自主研发数字钱包系统，作为承接数字人民币、发展数字人民币相关业务的重要系统，目前已在建设银行、广发银行、北京银行实现落地；帮助多个银行完成 DCEP 系统对接，包括国有大行、股份制、城商行。公司是金链盟发起单位之一。打造区块链平台 Sm@rtGAS，围绕区块链等方向拓展试点场景，取得阶段性成果。区块链平台落地建设银行；产品开箱即用，包括金融链、农业链、城市链、产业链等，已在多行业落地。

问：请问公司量子通讯覆盖了哪些业务，去年进展情况怎么样，公司在量子领域未来发展前景和规划？

答：公司推出量子 SaaS 平台，基于分布式理念和相关安全标准，探索量子保密通信技术和区块链技术结合，来支撑金融、政企等行业高安全需求相关业务。去年，公司在量子通信领域中标国家广域量子保密通信骨干网络建设工程项目（北京-武汉、武汉-广州）、京汉干线延长线成渝汉段、济青干线等。未来神州信息将积极参与国家量子骨干网和城域网的建设和运维，公司还会与量子生态合作伙伴一起，面向智慧城市、物联网、电子政务、金融科技和信创等领域推广量子应用的落地。

问：请问公司农业板块从 2014 年收购以来的业务结构变化，以及今年农业板块与整个公司金融科技战略的结合点在哪，另外未来是否有商誉风险？

答：中农信达是上市公司受到疫情影响最严重的板块，城市客户（如：银行客户、运营商客户、政府客户）受疫情影响体现在第一季度，到去年二季度业务基本恢复正常，但农业农村的交付在去年下半年才恢复正常，导致农业板块 2020 年营业收入与 2019 年相比有较大下降，同时，疫情对收款也产生了一定影响。

农业板块 2020 年在签约和业务转型上取得较好成绩。第一，中农信达在 2020 年整体签约实现 3.23 亿，已签未销金额 2.6 亿，对 2021 年业绩有较好保障。第二，中农信达基本上完成业务结构转型，从以土地确权业务为主，到以软件和数据服务业务为主。其中银农直联签约达到了 1.93 亿；农业大数据业务签约近 5000 万。

问：请问公司未来发展方向以及增长点？

答：总书记讲话精神为公司发展指明了方向，金融安全是国家安全，金融的本质是要服务于实体经济。第一，金融信创。围绕着金融安全，基于信创的 IT 基础架构为公司在金融信创领域带来了广阔的空间，正在从过去被动安全向主动安全发展。第二，场景金融。公司基于行业数字化业务的基础，围绕着金融服务实体经济，真正实现场景兼容发展，让金融服务深入到各个行业。第三，数字人民币。数字人民币为场景金融建立了更加扎实的治理基础，为场景金融的发展创造了非常好的条件。

会议第三个环节，与机构投资人和媒体进行互动交流

问：银行 IT 行业的竞争格局比较分散，但这几年在信贷风控、监管等领域出现了一些领军企业，很多厂商也在发力数据产品等领域，请问公司未来在细分领域的竞争地位是否会有变化？

答：近年来金融数字化、信息化市场的进入者越来越多，但细分市场主要集中在头部企业。整体来看，银行业是数字化水平最高的行业，发展也很快，随着技术热点、业务热点和行业热点不断增多，会有越来越多新的技术、新的解决方案和产品。随着时间的推移，头部公司能够依托品牌、人才、产品线，打造自身的核心竞争力，形成相应的竞争壁垒，逐步在更多细分市场获得更大份额。

问：近年来行业出现了很多变化，技术中台会不会对银行 IT 系统架构产生一些影响，使得银行 IT 格局更加分散？

答：公司已参与大行目前正在推动的技术中台重构，而对中小行来讲，在财力、投入和自身数字化团队方面，跟大型银行相比存在较大的差距。大部分中小行的 IT 建设需要由有经验、有能力的厂商进行整体更新换代，金融科技市场中真正具备这种能力和水平的公司较少，新的公司难以切入这类业务。

	<p><u>问：请问公司存货增加了 10 个亿左右的原因？</u></p> <p>答：2020 年 A 股会计准则进行了调整，软件业务收入的确认更加严格，以往分阶段确认的业务，按照新的会计准则要在线上验收时才会确认收入。项目前期发生的成本会计入存货，导致出现存货增加的情况。</p> <p><u>问：公司数字钱包解决方案率先落地，相关领域是会产生新的细分解决方案，还是有可能产生新的商业模式？</u></p> <p>答：数字人民币是公司的场景业务之一，一方面，通过推出数字人民币相关的系列解决方案和产品抢占市场份额，另一方面，通过与场景的结合，打造创新业务。数字货币或者说数字人民币最大价值在于结合区块链的技术和场景，形成价值网络。比如在物流运输过程中，把数字人民币和价值链、监管链结合在一起，就有机会形成新的业务模式。</p> <p><u>问：请问公司软服业务收入确认后延的原因？请问公司人员增长是否均衡？结构是怎样的？2021 年对人员方面是怎么考虑的？</u></p> <p>答：主要是受收入准则改变和疫情叠加影响。公司人员增长主要是技术人员，其中，主要是金融科技方向。2021 年，公司一方面会持续加大研发投入，推动研发和技术人员的增长，还会以迅速扩大市场占有率为目标，推动销售人员、交付团队的成长。2020 年公司技术人员占比 88%，公司基于对软件业务未来高增长的预期，预计 2021 年人员会持续增长。</p> <p><u>问：请问公司 2020 年政企行业、运营商行业的增长情况？</u></p> <p>答：2020 年公司在细分行业收入增长有些差异，增长最快的是政企行业。政企行业包括互联网企业客户，疫情期间互联网行业呈现了快速增长的趋势。运营商行业软件比例比较少，受到集采大单节奏影响比较大。</p> <p><u>问：公司在金融科技板块取得了比较好的业绩，请问公司的核心竞争力和未来的规划和目标是什么。</u></p> <p>答：首先，持续的研发投入保证了公司的行业领先性；其次，丰富的客户资源和广泛的生态合作，为公司的业务开展、产品推广带来的领先优势；第三，丰富的场景积累奠定了公司金融创新服务的基础，形成了行业中的独特优势；第四，参与标准的制定引领行业风向和发展趋势。</p> <p><u>问：公司在金融信创领域发力，是否会对公司相关业务毛利影响有较大的影响？未来银行 IT 领域的商业模式会成为什么形态？</u></p> <p>答：去年金融信创第一批试点以数字基建和外围系统为主，包括集成、OA、办公室自动化、邮件等，第二批试点将在广度和深度上发展，尤其是银行关键系统的信创工作也将提上日程，前期公司在适配工作上做了大规模投入，随着信创的有序开展，预计对整体毛利率不会有明显影响，另外，公司拥有从金融基础设施到金融行业应用全栈金融信创能力，并且已实现落地，形成了独特竞争优势。</p> <p>从商业模式角度来看，一方面，随着产品化水平提高，公司整体业务质量将持续提升。另一方面，公司围绕税务、农业、数字货币进行能力储备、技术储备和业务推广，有望通过创新业务模式进一步推动金融科技战略不断向前发展。</p>
附件清单 (如有)	
日期	2021 年 03 月 31 日